

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA PRÁVA

Analýza výhodnosti životního pojištění pro vybrané skupiny obyvatel

Analysis of the life insurance benefit for selected groups

Student: Bc. Nikol Navrátilová

Vedoucí diplomové práce: Ing. Martina Krügerová, Ph.D.

Ostrava 2011

Zadání diplomové práce

Student: Bc. Nikol Navrátilová

Studijní program: Ekonomika a management

Studijní obor: Ekonomika a právo v podnikání

Téma: Analýza výhodnosti životního pojištění pro vybrané skupiny obyvatel

Analysis of the life insurance benefit for selected groups

1. Úvod
2. Charakteristika životního pojištění
3. Právní úprava průběhu sjednání životního pojištění
4. Komparace produktů životního pojištění
5. Vyhodnocení a doporučení
6. Závěr
Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků diplomové práce
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

1. DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 3. aktualiz. vyd. Praha: Ekopress, 2009. 224 s. ISBN 978-80-86929-51-4.
2. ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojišťovnictví*. 2. přeprac. vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2006. 130 s. ISBN 80-210-3990-6.
3. ŠÍDLO, D., *Život jako riziko, aneb. Zásady pojišťování životních rizik*. 1. vyd. Praha: Aladin agency, 2010. 188 s. ISBN 978-80-904345-1-6.

Vedoucí diplomové práce: Ing. Krügerová Martina, Ph.D.

Datum zadání: 26. listopadu 2010

Datum odevzdání: 29. dubna 2011

JUDr. Bohuslav Halfar

vedoucí katedry

prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová

děkanka fakulty

„Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou diplomovou práci, včetně všech příloh, vypracovala samostatně a uvedla jsem veškerou použitou literaturu a další prameny.“

V Ostravě, 29. 4. 2011

.....
Bc. Nikol Navrátilová

Na tomto místě bych ráda poděkovala Ing.Martině Krügerové, Ph.D., za cenné rady, připomínky a čas strávený při odborných konzultacích.

Obsah

1.	Úvod	4
2.	Charakteristika životního pojištění	6
2.1	Rizikové životní pojištění	10
2.2	Kapitálové životní pojištění	12
2.3	Investiční životní pojištění	14
3.	Právní úprava průběhu sjednání životního pojištění	17
3.1	Výběr produktu	17
3.2	Uzavření pojistné smlouvy	19
3.3	Průběh životního pojištění	22
3.4	Zánik životního pojištění	24
4.	Komparace produktů životního pojištění	28
4.1	Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group	28
4.1.1	Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON	29
4.1.2	Kapitálové životní pojištění HARMONIE	30
4.1.3	Kapitálové životní pojištění KONTO	32
4.1.4	Kapitálové životní pojištění RENTA PROFIT	32
4.1.5	Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA	33
4.2	Modelové příklady	35
4.3	Srovnání produktů na základě modelových příkladů	36
4.4	Nabídka životního pojištění	41
5.	Vyhodnocení a doporučení	49
5.1.	Vyhodnocení analýzy	49
5.2.	Návrhy a doporučení	51
6.	Závěr	54
	Seznam použité literatury	56
	Seznam zkratk a symbolů	
	Prohlášení o využití výsledků diplomové práce	
	Seznam příloh	

1. Úvod

Již odpradávná byli lidé sužováni obavami, nejistotou a strachem z různých nepříznivých životních událostí. A právě všechny tyto aspekty se staly podkladem pro vznik pojištění. V dřívějších dobách nebylo pojištění prováděno na komerční bázi, ale na bázi tzv. vzájemného pojištění. Uzavíralo se pro určitou skupinu osob. Většinou se jednalo o řemeslníky, obchodníky a přepravce, kteří vytvářeli různé vzájemné pojišťovací spolky a sdružovali finanční prostředky, ze kterých se pak, podle stanov spolku, hradily nahodilé události jednotlivých členů skupin.

První zmínky o pojišťovnictví pochází ze starého Egypta. V této době se kameníci, kteří pracovali na stavbě pyramid, dohodli, že budou pravidelně vybírat finanční příspěvky, ze kterých se v případě úmrtí některého ze členů uhradí náklady na jeho pohřeb. V druhé polovině 18. století začaly vznikat první pojišťovny, především ve formě vzájemných pojišťoven, které se soustředily na pojištění požární, námořní a životní (zejména krytí rizika smrti). Počátkem 19. století se z pojištění stává předmět podnikání, vznikají nová pojistná odvětví a pojištění se začíná prosazovat v širších vrstvách obyvatel. Kromě vzájemných pojišťoven vznikají i akciové.

Vývoj pojištění v průběhu několika století zaznamenal obrovské změny. Od původního záměru, chránit svůj majetek, si postupem času lidé uvědomili, že potřebují také chránit sami sebe. Proto se do popředí zájmu dostává právě životní pojištění. V současné době již pojišťovny kromě pojištění pro případ smrti a dožití nabízí možnost sjednání doplňkových pojištění a dokonce v rámci životního pojištění i investování na finančním trhu. Myslím si, že k rozvoji životního pojištění přispěla i novela zákona o daních z příjmů, která umožňuje odečíst si příspěvek na životní pojištění od základu daně. Výše zmíněná pestrost životního pojištění je možná důvodem, proč je považováno za jeden z nejsložitějších finančních produktů. [6]

Cílem mé diplomové práce bude posoudit výhodnost vybraných produktů životního pojištění pro určité skupiny obyvatel a to na základě modelových příkladů. Dalším cílem bude zjistit, který z nabízených produktů bude pro určitou skupinu obyvatel nejvhodnější, zda je nějaká souvislost mezi věkem pojištěného a cenou pojištění. Pro analýzu jsem si záměrně vybrala jednu z největších pojišťoven na našem pojistném trhu - Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, která získala již řadu ocenění. Jedno z ocenění získal právě i produkt životního pojištění PERSPEKTIVA. Proto se chci kromě kapitálového a rizikového pojištění zaměřit podrobněji i na tento produkt, zjistit jeho

poplatkovou strukturu a poznat jeho výhody i nevýhody. V diplomové práci budou použity metody analýzy, syntézy a dedukce.

Celá práce bude rozdělena na několik kapitol. V první kapitole budu charakterizovat životní pojištění, jeho základní princip a produkty, které lze na českém pojistném trhu sjednat. Dále se podrobněji zaměřím na rizikové, kapitálové a investiční životní pojištění. Kromě jejich charakteristik uvedu výhody i nevýhody těchto produktů.

Další kapitola bude pojednávat o právní úpravě průběhu sjednání životního pojištění. Vymezím si některé zákony, které upravují oblast pojištění. Vysvětlím, jak postupovat při výběru toho správného produktu a jakými zásadami se řídit, jaké náležitosti musí mít pojistná smlouva. Definuji práva a povinnosti pojistitele, pojistníka i pojištěného a zmíním se také o důvodech zániku životního pojištění.

V následující kapitole provedu komparaci produktů životního pojištění na základě modelových příkladů. Obecně si charakterizují pojišťovnu Kooperativa a její produkty kapitálového, rizikového a investičního pojištění. Vymezím si tři modelové příklady. Každý bude pro jinou věkovou skupinu s odlišnými požadavky a způsobem zabezpečení. Pro každého potencionálního klienta vyberu ten nejvhodnější produkt a na základě toho si nechám v pojišťovně vypracovat nabídky těchto vhodných životních pojištění, které poté porovnáám. V následující kapitole provedu vyhodnocení analýzy, závěrečné shrnutí a v případě zjištěných nedostatků navrhnou určitá řešení a doporučení.

2. Charakteristika životního pojištění

Životní pojištění je produktem nabízeným na finančním trhu, který má dlouholetou tradici. V minulosti sloužilo především ke krytí rizika úmrtí, zabezpečení pohřbu a podpory pro pozůstalé. V současnosti se orientuje na pojištění rizika smrti nebo dožití. Zároveň slouží také jako možný instrument pro zhodnocení prostředků. [10]

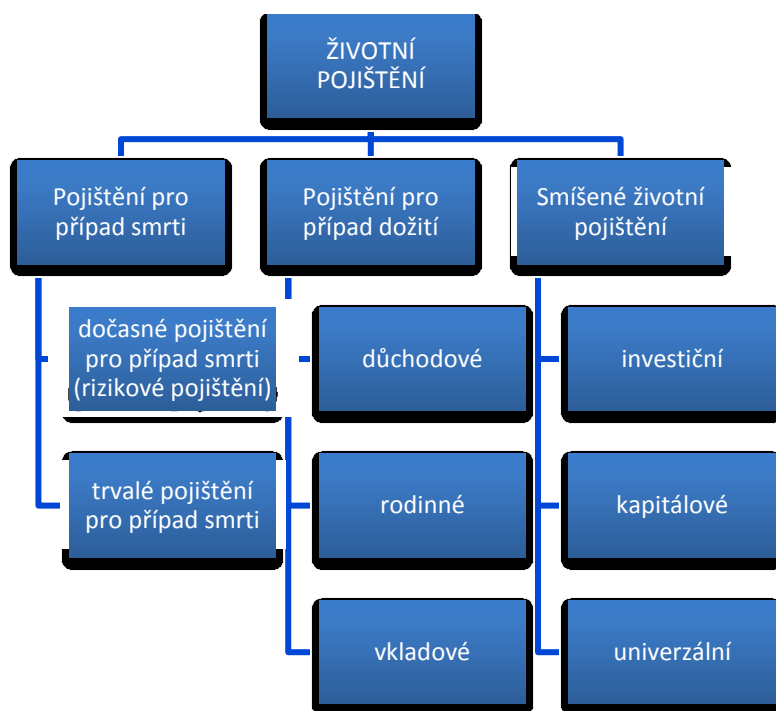
Základní rozdíl mezi těmito dvěma riziky spočívá v tom, že u rizika smrti určí pojištěný v pojistné smlouvě osobu, které vznikne pojistnou událostí právo na plnění. Naopak riziko dožití představuje dlouhodobý proces spoření a pojištění formou placení pojistného¹. Tuto část pojistného ukládají komerční pojišťovny do rezerv životního a důchodového pojištění. Rezervy, vytvořené tímto způsobem jsou vhodné k využití pro investiční činnost a umístění na finančním trhu. [4]

Na českém pojistném trhu existuje velké množství nabízených kombinací. Některé balíčky životního pojištění nás pokryjí před úmrtím a nezhodnotí žádné prostředky, jiné nám mohou poskytnout pojištění nejen před úmrtím, různými úrazy a neočekávanými událostmi, ale zároveň nám mohou vložené peníze zhodnotit. Základní princip zůstává ovšem stejný. Při předčasném úmrtí a v případě dožití se konce sjednané doby vyplácí pojišťovna dohodnutou pojistnou částku.

Odborná literatura uvádí různé členění životního pojištění. Pro potřeby mé diplomové práce jsem si vytvořila následující graf 2.1, ve kterém jsou znázorněny jednotlivé druhy životního pojištění, které lze na našem pojistném trhu sjednat.

¹ **Pojistné** je cena pojištění, kterou si pojistitel účtuje za to, že poskytuje pojištěnému pojistnou ochranu. Jedná se o úplatu za pojištění a jeho výše je uvedena v pojistné smlouvě. Pojistné lze platit v pravidelných splátkách, zpravidla to bývá jednou za měsíc, ale může být hrazeno i v jiných časových intervalech. U některých produktů lze uhradit pojistné jednorázově. Výše pojistného závisí na věku klienta, druhu pojištění, době pojištění a především na sjednaném pojistném plnění. [19]

Graf 2.1: Druhy životního pojištění



Zdroj: vlastní zpracování na základě literatury DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.

Pojištění pro případ smrti

Kryje pouze riziko úmrtí. V případě realizace rizika je tedy výše sjednané pojistné částky vyplacena osobě uvedené v pojistné smlouvě. Účelem tohoto pojištění je finančně zabezpečit pozůstalé, kteří po smrti pojištěného budou muset uhradit například jeho závazky a náklady na pohřeb. Základní členění pojištění pro případ smrti je členění dle způsobu sjednání pojistné doby – na dočasné pojištění pro případ smrti a trvalé pojištění pro případ smrti. [6]

- **Dočasné pojištění pro případ smrti** – je nazýváno také jako rizikové pojištění. Neobsahuje spořicí složku. Pojistná částka se vyplácí pouze v případě úmrtí (nebo jiným smluvně zajištěným událostem, např. těžká nemoc, úraz), dojde-li k němu během platnosti pojistné smlouvy. V případě dožití se žádné peníze nevyplácí.
- **Trvalé pojištění pro případ smrti** – bývá nazýváno doživotním pojištěním. Pojistnou událostí je smrt pojištěného. Na rozdíl od rizikového pojištění je pojistná částka vyplacena vždy, proto musí pojišťovny tvořit rezervy na pojistná plnění².

² Pojistné plnění představuje určitou peněžní částku, která je klientovi vyplacena pojišťovnou po vzniku pojistné události na základě pojistné smlouvy. [3]

Pojistné může být placeno buď po stanovenou dobu, nebo po celou dobu pojištění.

Pojištění pro případ dožití

U tohoto pojištění může nastat pojistná událost pouze v případě dožití se konce pojistné doby. Pokud tato situace nastane, pojišťovna je povinna vyplatit pojistné plnění. Jedná se tedy o formu spoření, kde je garantován alespoň minimální výnos ve výši technické úrokové míry. Nejčastěji se využívá k zabezpečení dětí a seniorů. [5]

- **Důchodové pojištění** – jedná se o zvláštní typ pojištění na dožití se sjednaného věku s postupnou výplatou pojistné částky. Základním cílem důchodového pojištění je zvýšit životní standard v seniorském věku. Jakmile pojištěný dosáhne stanovené věkové hranice, bude oprávněné osobě vyplácena naspořená částka formou pravidelného důchodu, nebo jednorázového vyplacení pojistné částky.
- **Rodinné pojištění** – u tohoto druhu pojištění se můžeme setkat i s jinými produkty, jako například pojištění dětí a mládeže, svatební (věnové) pojištění, nebo stipendijní pojištění. Smyslem je především usnadnit dětem vstup do života v dospělém věku a zabezpečit je i pro případ, že by jeden, nebo oba rodiče zemřeli. Další výhodou je to, že jsou děti uvedeny přímo mezi pojištěnými osobami a v případě pojistné události mají nárok na výplaty určitých pojistných plnění. Sjednaná pojistná částka se tedy dítěti vyplácí při dožití určitého věku, u příležitosti uzavření sňatku, nebo formou stipendia po určitou dobu.[8]
- **Vkladové pojištění** – základním principem je vložení jednorázového pojistného, tzv. návratného vkladu, které je v průběhu pojištění zhodnocováno a z jeho výnosů je placeno pravidelné pojistné. Po uplynutí sjednané pojistné doby se jako pojistné plnění vyplácí dohodnutá pojistná částka a návratný vklad, který se zvýšil o úroky a podíl na zisku. Jednou z výhod vkladového pojištění je garantovaná pojistná částka v případě dožití, daňová uznatelnost zaplaceného pojistného, možnost rozšíření pojistné ochrany formou různých připojištění a garance minimálního zhodnocení finančních prostředků. [5]

Smíšené životní pojištění

Smíšené životní pojištění kombinuje pojištění pro případ úmrtí a pojištění pro případ dožití. Pojistná částka je vyplacena v případě, že se pojištěný dožije sjednaného dne. V případě, že se tohoto dne nedožije, je částka vyplacena osobě určené ve smlouvě. Podle

toho, do jaké míry může klient ovlivňovat parametry pojistné smlouvy a investic rozlišujeme pojištění na investiční, kapitálové a univerzální (flexibilní). V rámci smíšeného životního pojištění lze sjednat i úrazové a invalidní připojištění.

- **Investiční pojištění** - kombinuje prvky rizikového pojištění a investování. Vložené peněžní prostředky se během pojistné doby zhodnocují prostřednictvím nástrojů finančního trhu.
- **Kapitálové pojištění** – poskytuje pojistnou ochranu pro případ smrti či dožití. Zároveň nabízí možnost zhodnocení vložených finančních prostředků. Pojistná částka může být pro obě rizika stejná, nebo si může klient zvolit pro každé riziko jinou výši pojistné částky. U tohoto pojištění se navíc nabízí garantované zhodnocení finančních prostředků.
- **Univerzální pojištění** – vzniklo úpravou smíšeného pojištění. Zahrnuje pojištění pro případ smrti a tvorbu kapitálové hodnoty s minimálním garantovaným zhodnocením. Výhodou pojištění je možnost kdykoli změnit poměr finančních prostředků mezi zhodnocením finančních prostředků a pojistnou ochranou. Oproti kapitálovému pojištění je flexibilnější. [5]

K životnímu pojištění lze sjednat různá připojištění³, která mají charakter neživotního pojištění. Každá pojišťovna si může stanovit, které druhy připojištění lze k danému produktu sjednat. Výhoda spočívá v tom, že jsou cenově mnohem levnější, než kdybychom si je sjednali samostatně.[6]

Nyní se vrátíme k rizikovému, kapitálovému a investičnímu pojištění, které si podrobněji vysvětlíme v následujících podkapitolách, neboť právě tyto druhy životního pojištění budu analyzovat v další části své diplomové práce. Následující tabulka 2.1 znázorňuje jejich základní vlastnosti.

³ Přehled doplňkových pojištění:

pojištění pro případ úrazu – kryje rizika úrazu v různém rozsahu a podobě,

pojištění pro případ invalidity – výplata může být v podobě důchodu, nebo jednorázového pojistného plnění.

pojištění vážných chorob – výplata pojistného plnění nastává v případě, že se prokáže některé ze sjednaných chorob (např. infarkt, rakovina, mozková mrtvice),

nemocenské pojištění – pojistné plnění se vyplácí v případě dočasné pracovní neschopnosti,

pojištění dlouhodobé péče – sjednané pojistné plnění se vyplácí pro potřebu dlouhodobé péče v důsledku vážné nemoci [6]

Tabulka 2.1 Vlastnosti vybraných druhů pojištění osob

Vlastnosti	Druhy pojištění osob		
	Rizikové životní	Kapitálové životní	Investiční životní
Krytí rizika (smrti)	*	*	*
Tvorba kapitálové hodnoty		*	*
Aktivní ovlivňování výnosu			*
Garantované zhodnocení		*	
Flexibilita			*
Daňová uznatelnost		*	*

Zdroj: <http://cap.cz/Item.aspx?item=Investi%c4%8dn%c3%ad+%c5%bdP&typ=HTML>

2.1 Rizikové životní pojištění

Rizikové životní pojištění je nazýváno také jako dočasné pojištění pro případ smrti. Kryje riziko úmrtí pouze v rámci sjednané pojistné doby. Znamená to tedy, že pojistné plnění je vyplaceno v případě, že během pojistné doby dojde k pojistné události. Pokud k této události nedojde, pojistné plnění vyplaceno není.

Tento typ pojištění využívají podnikatelé i občané. Pro podnikatele je vhodný z toho důvodu, že některé bankovní instituce podmiňují poskytnutí úvěru či půjčky uzavřením tohoto pojištění. Občané si jej sjednávají jako formu záruky např. za hypoteční úvěr. Velikost pojistné částky se odvíjí od velikosti dlužné částky a v případě úmrtí pojistníka by potom pojistné plnění pokrylo jeho závazek vůči bankovní instituci. Pojištění je tedy vhodné pro osoby, které chtějí zabezpečit své blízké pro případ smrti, nebo chtějí pojištění vinkulovat⁴ ve prospěch jiného subjektu. Banky a stavební spořitelny vyžadují vinkulaci především u úvěrů sjednaných na vysoké částky a dlouho dobu splácení, např. na hypoteční úvěry. [6] Jestliže je pojištění sjednáno pro účely krytí úvěru, má klient několik možností.:

- **Pojištění na stejnou pojistnou částku** – pro klienta to znamená vyšší finanční zatížení při placení pojistného a vyšší ochranu pozůstalých. Ke splacení úvěru je totiž použita pouze část z pojistné částky. Zbytek případně rodině pojištěného.
- **Pojištění s klesající pojistnou částkou** – znamená to, že pojistná částka v průběhu pojištění rovnoměrně klesá. Většinou jde o lineární pokles nebo o takový, který kryje právě jen nesplacenou část úvěru.

⁴ **Vinkulace** znamená omezení dispozičního práva. Vinkulace pojistného plnění ve prospěch třetí osoby znamená, že je pojistné plnění v případě pojistné události vyplaceno třetí osobě. [7]

- **Pojištění na částku odpovídající zbývajícím částem poskytovaného úvěru** – pojistná částka se každý rok stanoví tak, aby odpovídala výši nesplacené části úvěru včetně úroků. Při klesající pojistné částce klesá i pojistné, takže klient platí přesně za takovou ochranu, kterou potřebuje. Je administrativně náročnější, proto se sjednává především pro skupinové pojištění klientů, nikoliv pro jednotlivce. [5]

Dočasné pojištění pro případ smrti nemá spořicí složku, a jak již z názvu vyplývá, lze jej sjednat pouze na určitou dobu (např. na 5, 10, 20 let a déle), nebo do určitého věku (např. do věku 65 let). Často se také sjednává s dalšími druhy připojištění, především pojištění rizika invalidity. V případě plné invalidity klienta, umožňuje zproštění od placení pojistného. Znamená to tedy, že povinnost hradit běžně sjednané pojistné zaniká, přičemž jsou zachovány všechny nároky, které z pojištění vyplývají. Po dobu zproštění však není možné provádět v pojistné smlouvě jakékoli změny. [20]

Výhody rizikového životního pojištění:

- garantovaná pojistná částka pro případ smrti,
- rozšíření rozsahu pojistné ochrany formou různých připojištění,
- sjednání pevné nebo klesající pojistné částky,
- sjednání pojištění již na dobu 1 roku.

Nevýhody rizikového životního pojištění:

- neobsahuje spořicí složku,
- po uplynutí doby sjednané ve smlouvě pojištění zaniká, aniž by byla vyplacena jakákoliv částka,
- pojistné nelze odečíst ze základu daně z příjmu. [27]

Na následujícím zjednodušeném obrázku 2.1 jsem chtěla ukázat, jak rizikové životní pojištění funguje. Celé zaplacené pojistné se spotřebuje na pokrytí pojistné ochrany a poplatků. V případě smrti pojištěné osoby vznikne nárok na pojistné plnění a pojišťovna vyplátí sjednanou pojistnou částku osobě oprávněné k převzetí pojistného plnění, tzv. osobě obmyšlené⁵.

⁵Obmyšlená osoba je určená pojistníkem v pojistné smlouvě a v případě smrti pojištěného jí vznikne právo na pojistné plnění. [1]

Obrázek 2.1 Jak funguje rizikové životní pojištění



Zdroj: <http://cap.cz/Item.aspx?item=Rizikov%c3%a9+%c5%bdP&typ=HTML>

2.2 Kapitálové životní pojištění

Tento pojistný produkt poskytuje nejvyšší pojistnou ochranu pro případ smrti nebo dožití s nárůstem kapitálové hodnoty. Je nazýván také jako pojištění smíšené, jelikož kombinuje dvě základní životní rizika – smrt a dožití. Pro obě rizika může být pojistná částka stejná, nebo výrazně odlišná. Záleží na tom, co si klient zvolí. Zda je jeho požadavkem využít kapitálové pojištění k naspoření určité výše finančních prostředků, nebo zda klade větší důraz na zabezpečení své rodiny v případě úmrtí. Navíc tento druh pojištění obsahuje garantované zhodnocení finančních prostředků, tzv. technickou úrokovou míru. Její maximální výše je stanovena vyhláškou č. 434/2009 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona o pojišťovnictví. [2]

Kapitálové pojištění je považováno za dlouhodobý produkt, protože pro maximalizaci zhodnocení se doporučuje doba trvání pojištění minimálně 10 let. Kratší doba totiž nezaručí vytvoření kapitálové hodnoty v dostatečné výši. Velkou výhodou tohoto produktu je také daňová uznatelnost pojištění, která se řídí zákonem 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů. Aby byl produkt daňově uznatelný, musí splňovat tyto podmínky:

- pojistník je totožný s pojištěným,
- doba trvání pojištění musí být minimálně 5 let,
- doba trvání pojištění musí být minimálně do roku, ve kterém dosáhne pojištěný 60 let,
- je sjednáno riziko pro případ úmrtí a dožití.

Výhody kapitálového životního pojištění:

- je garantovaná pojistná částka pro případ smrti,
- je garantovaná pojistná částka pro případ dožití,
- je garantované minimální zhodnocení finančních prostředků,
- je možné rozšířit rozsah pojistné ochrany formou různých připojištění,
- zaplacené pojistné je daňově uznatelné.

Nevýhody kapitálového životního pojištění:

- nelze aktivně ovlivňovat tvorbu kapitálové hodnoty pojištění,
- nelze libovolně měnit nastavení pojištění. [20]

Následující obrázek 2.2 opět znázorňuje, jak kapitálové pojištění funguje. Ze zaplaceného pojistného jsou uhrazeny náklady spojené s poplatky a krytím pojistné ochrany. Zbylá část pojistného se použije na vytvoření rezervy pojištění. Tato část se zhodnocuje a v případě dožití je klientovi vyplacena sjednaná pojistná částka včetně podílů na výnosech. Naopak v případě úmrtí klienta se vyplatí pouze sjednaná pojistná částka. Jestliže jsou k pojištění sjednaná další připojištění, je při pojistné události vyplaceno pojistné plnění podle podmínek stanovených ve smlouvě.

Obrázek 2.2 Jak funguje kapitálové životní pojištění



Zdroj: <http://cap.cz/Item.aspx?item=Kapit%c3%a1lov%c3%a9+%c5%bdP&typ=HTML>

2.3 Investiční životní pojištění

Tento druh pojištění je moderním pojistným produktem, který spojuje prvky rizikového pojištění a investování. Klientům nabízí vyšší zhodnocení finančních prostředků (které ovšem není garantováno) za cenu vyššího rizika. Jedná se tedy o pojištění, kde pojistné riziko přebírá za klienta pojišťovna a investiční riziko nese pojistník. Zhodnocení části nebo celého pojistného je závislé na zvolené investiční strategii, proto není nikdy dopředu známa výše naspořených finančních prostředků. Podle toho, jak vysoké riziko je klient ochoten podstoupit, si může zvolit z nabídky několika investičních fondů, které se od sebe liší předpokládanou mírou zhodnocení vložených finančních prostředků. V průběhu doby trvání pojištění si může klient změnit poměr mezi rizikovou složkou pojištění a investicí, kterou může dále libovolně rozdělit mezi různé možnosti umístění a zhodnocování (jde o tzv. alokační poměr). Tento poměr lze také kdykoli změnit na základě aktuální životní situace pojištěného. Jednou za rok je změna alokačního poměru zdarma, jestliže klient tyto změny provádí častěji, musí za ně uhradit poplatek. [17]

A jak vůbec pojištění funguje? Každému klientovi je otevřen korunový a podílový účet. Na korunový účet plyne jeho pojistné, ze kterého se sráží případné rizikové pojistné a poplatky za správu pojištění. Na podílovém účtu jsou nakoupené tzv. podílové jednotky, které jsou investovány ve fondech v poměru stanoveném klientem. Z celého zaplaceného pojistného (tzv. brutto pojistné) se tedy část spotřebuje na úhradu administrativních poplatků. Po tomto odečtu zůstane netto pojistné, z něhož se hradí rizikové pojistné, zbylá část tvoří rezervu pojistného. A právě z těchto rezerv pak pojištěný, nebo pojistník nakupuje podílové jednotky. [20]

V případě, že se klient dožije konce pojistné doby, vyplátí mu pojišťovna aktuální hodnotu jeho podílových jednotek formou jednorázového plnění, nebo postupného vyplácení. Pokud ovšem zemře před uplynutím sjednané doby, vyplátí pojišťovna osobě, uvedené ve smlouvě, pevnou částku stanovenou pro případ úmrtí a také aktuální hodnotu podílových jednotek. Jestliže si klient sjednal další připojištění, bude mu při pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle podmínek stanovených ve smlouvě. Aby bylo dosaženo maximálního zhodnocení a minimálního investičního rizika, doporučuje se sjednat si pojištění minimálně na dobu 10 let. Kratší doba by díky kolísání kapitálového trhu mohla negativně ovlivnit výši zhodnocení.

Je tedy důležité sestavit takové investiční portfolio, které přinese vysoký zisk a zároveň bude diferencované, aby minimalizovalo případná rizika. Z těchto důvodů se investice nekládá pouze do jednoho fondu, ale do několika desítek různých fondů.

Většina pojišťoven nabízí v různých variantách tři typy modelových portfolií – konzervativní, dynamickou a vyváženou.:

- **Konzervativní strategie** - je vhodná pro investory, kteří budou v blízké době potřebovat peníze, nechťejí příliš riskovat a jsou ochotni podstoupit minimální riziko za cenu nižšího výnosu. Proto se využívají nástroje peněžního trhu (např. pokladniční poukázky, depozitní certifikáty) a dluhopisy, které vykazují nejmenší cenové výkyvy.
- **Dynamická strategie** – je opakem konzervativní strategie. Investoři se snaží dosáhnout maximálního zhodnocení investice při vyšším riziku. Během krátké doby mohou dosáhnout vysokých zisků, nebo výrazné ztráty. Dynamické portfolio tvoří především různě rizikové akcie. Mezi méně rizikové patří akcie velkých společností s dlouholetou tradicí na trhu. Rizikovější jsou akcie začínajících, malých a méně známých společností. Z krátkodobého hlediska mohou kurzy akcií výrazně kolísat, v dlouhodobém horizontu dosahují průměrně vyššího zhodnocení než dluhopisy. Své zastoupení zde mají i konzervativní cenné papíry. Tvoří ovšem pouhých 10 až 15 % dynamického portfolia.
- **Vyvážená strategie** – z pohledu rizikovosti a výnosnosti stojí mezi konzervativní a dynamickou strategií. Investor požaduje zhodnocení finančních prostředků za cenu přijatelného rizika. Portfolio tvoří mírně přes 50 % rizikové cenné papíry, zbytek zaujímají konzervativní cenné papíry (např. střednědobé dluhopisy). [31]

Výše popsané strategie představují způsob, jakým může klient investovat. Druhou možností je umístění prostředků do řízeného portfolia fondů, které nemají přesně dané rozložení investice. Princip spočívá v tom, že tzv. portfolio manažer sleduje vývoj na světových trzích a podle aktuálního stavu mění složení portfolia. Tyto fondy sice nemají takovou výkonnost jako čistě akciové fondy, zato mají nižší volatilitu⁶. Jestliže se tedy rozhodneme uzavřít investiční pojištění, jak poznat, u které pojišťovny je to nejvýhodnější?

⁶ **Volatilitou** se označuje kolísání, nestálost výnosových měr, měnových kurzů či cen investičních instrumentů. Představuje měřítko rizika. Čím je volatilita např. cenného papíru vyšší, tím větší je riziko ztráty a naopak. Čím je volatilita nižší, tím menší je riziko ztráty. [30]

Přesný výnos z jednotlivých portfolií pojišťoven nám žádná nezaručí, protože investiční prostředí je pro všechny stejné. Žádná z pojišťoven tedy nepřevyšuje v míře zhodnocení své konkurenty u stejného typu fondů. [9]

Výhody investičního životního pojištění:

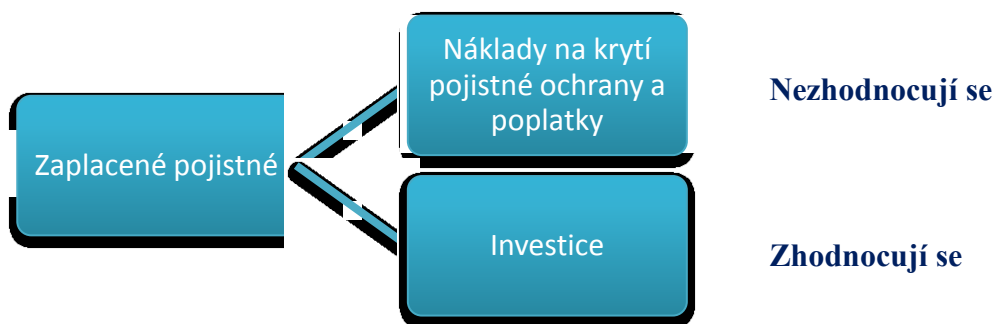
- zaplacené pojistné je daňově uznatelné,
- rozsah pojistné ochrany lze rozšířit formou různých připojištění,
- lze kdykoli změnit nastavení pojištění a rozsah pojistné ochrany,
- během trvání pojištění lze aktivně měnit investiční strategii,
- lze průběžně sledovat zhodnocení spořicí složky pojištění,
- během trvání pojištění lze vkládat i čerpat finanční prostředky.

Nevýhody investičního životního pojištění:

- Výše zhodnocení není garantována,
- Není garantována pojistná částka při dožití. [16]

Na obrázku 2.3 je zobrazen průběh investičního pojištění. Nejdříve se tedy ze zaplaceného pojistného nakoupí podílové jednotky. Za pojistnou ochranu si pojišťovna naúčtuje poplatky a zbylé peníze pak investuje do různých fondů. V případě úmrtí klienta je podle individuálních podmínek pojišťoven osobě uvedené ve smlouvě vyplacena pojistná částka, aktuální suma na individuálním účtu, nebo obojí. Jestliže se klient dožije konce sjednané pojistné doby, je mu vždy vyplacena aktuální hodnota individuálního účtu. Sjedná-li si klient další připojištění, je mu v případě pojistné události vyplaceno pojistné plnění dle podmínek stanovených ve smlouvě.

Obrázek 2.3 Jak funguje investiční životní pojištění



Zdroj: <http://cap.cz/Item.aspx?item=Investi%20c4%8dn%20c3%ad+%20c5%bdP&typ=HTML>

3. Právní úprava průběhu sjednání životního pojištění

Jestliže se rozhodneme pro sjednání životního pojištění, obecně se doporučuje uzavřít jej v mladším věku. Čím starší totiž jsme, tím může být pojištění díky zhoršenému zdravotnímu stavu dražší a mohou z něj být také vyloučena některá rizika. [32] V následujících podkapitolách vysvětlím, jak postupovat při výběru vhodného produktu životního pojištění. Podrobně rozeberu postup a náležitosti uzavírané pojistné smlouvy, základní práva a povinnosti účastníků pojistných vztahů a způsoby zániku pojistné smlouvy.

Mezi zákony⁷ upravující oblast životního pojištění patří:

- **Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví**, ve kterém jsou mimo jiné uvedena odvětví životního pojištění⁸.
- **Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů**, ve znění pozdějších předpisů, který upravuje vztahy účastníků pojištění a komplexní úpravu pojistné smlouvy.
- **Zákon č. 38/2004 Sb., o pojišťovacích zprostředkovatelích a samostatných likvidátorech pojistných událostí a o změně živnostenského zákona**. V něm nalezneme podmínky podnikání, které musí splňovat každý pojišťovací zprostředkovatel.
- **Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů**, kde nalezneme podmínky pro daňovou uznatelnost zaplaceného pojistného.

3.1 Výběr produktu

Před tím, než uzavřeme pojistnou smlouvu je velice důležité, vybrat si ten správný pojistný produkt, který bude přesně vyhovovat našim požadavkům. Pokud má totiž pojištění krýt vybraná životní rizika v dostatečné výši, nebývá mnohdy zcela levnou záležitostí. Proto musíme vše dobře zvážit. Špatně zvolené životní pojištění nejenže neplní funkci, kterou má, ale veškeré finanční prostředky do něj vložené jsou pak neefektivně využity. [25]

⁷ Pro snadnější orientaci si nyní zavedu zkratky u zákonů, které budu dále ve své diplomové práci zmiňovat:
ZP – Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví,
ZPS – Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě,
ZDP – Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.

⁸ Odvětví životních pojištění jsou uvedena v příloze č. 1.

Nejdříve je tedy dobré položit si otázku, proč chceme životní pojištění sjednat? Zda jej potřebujeme na pokrytí krátkodobého úvěru, leasingu, hypotéky, nebo pro finanční zajištění rodinných příslušníků pro případ, že by se s námi něco stalo? Jestliže potřebujeme životní pojištění využít krátkodobě (např. na zajištění leasingu, krátkodobého úvěru), není volba pojišťovny a konkrétní pojistky tak důležitá, jako když se rozhodneme uzavřít pojištění, které by nám mělo poskytnout pojistnou ochranu po zbytek života.

V současné době existuje na našem trhu mnoho pojišťoven, které nabízejí různé typy životních pojištění. S výběrem té nejlepší se buď můžeme spolehnout na vlastní úsudek, nebo na radu odborníka. Můžeme tedy navštívit některou finanční instituci a domluvit si osobní schůzku s jejím pracovníkem, který nám však nabídne jen vlastní produkty a o konkurenci se samozřejmě ani nezmíní. Nebo poprosit o radu odborníka (pojišťovacího zprostředkovatele), který by nám měl podat komplexnější informace o všech produktech nabízených na trhu a mohl by pomoci i v hledání toho nejoptimálnějšího produktu pro nás. [18]

Existují ovšem i výjimky, uvedené v ZPS, kdy nelze člověka pojistit proti určitým rizikům. Zákon doslova zakazuje pojistit proti úmrtí dítě, u něhož by nastala smrt do 3 let jeho věku, nebo pojistit ženu pro případ potratu či narození mrtvého dítěte. Takové pojištění by bylo v rozporu s etickými zásadami.

Dalším specifickým případem je sebevražda pojištěného. V tomto případě je pojistitel povinen poskytnout pojistné plnění jen tehdy, pokud trvalo pojištění nepřetržitě nejméně 2 roky bezprostředně před sebevraždou, nebo pokud nebylo v pojistné smlouvě dohodnuto jinak.

Jestliže se tedy rozhodneme uzavřít pojištění na celý život, je dobré řídit se při jeho výběru těmito zásadami.:

- ***Uzavřít pojištění v mladém věku*** – platí totiž, že čím dříve si pojištění uzavřeme, tím menší pojistné budeme platit.
- ***Uzavřít pojištění minimálně do věku 60 let*** – jestliže si pojištění uzavřeme do nižšího věku (např. do 45 let), může se stát, že nám bude nová životní pojistka odepřena z důvodu výrazného zhoršení zdravotního stavu, v momentě, kdybychom se rozhodli uzavřít novou životní pojistku.
- ***Nevyužívat krátkodobých „účelových pojištění“*** – krátkodobé pojištění na malou pojistnou částku dobře poslouží danému účelu (např. k zajištění menšího úvěru), ale neposkytne nám celoživotní zabezpečení, které požadujeme.

- **Pojistit se na dostatečně vysokou částku** – pojistná částka by měla být v takové výši (ve výši několikanásobku ročního příjmu pojištěného), aby v případě potřeby zabezpečila rodinu, nebo zajistila bezstarostné splácení úvěru.
- **S pojištěním si sjednat pojištění invalidity** – vyžadují jej banky při poskytování vyšších úvěrů. V případě plné invalidity nastane navíc situace, kdy není pojištěný schopen přinést rodině svůj pravidelný příjem, naopak potřebuje prostředky na zabezpečení sebe samého. [3]

Rizikové skupiny

Pokud obsahuje pojistná smlouva životního pojištění také úrazové pojištění, setkáme se s tzv. rizikovými skupinami. Každé povolání a registrovaná sportovní činnost je zařazena do některé z 3 skupin rozdělených podle rizikovosti. To znamená, že čím vyšší riziko, tím je pojištěný zařazen do vyšší rizikové skupiny a tím také platí vyšší pojistné. Některá riziková zaměstnání a sportovní či zájmové činnosti jsou tak rizikové, že je nelze pojistit. [35] Každý pojistitel si však může podle svého uvážení stanovit vlastní rozčlenění rizikových skupin. Jelikož budeme v následující kapitole porovnávat produkty pojišťovny Kooperativa, uvádím v příloze č. 2 členění rizikových skupin právě podle této pojišťovny.

3.2 Uzavření pojistné smlouvy

Pojistná smlouva se uzavírá na základě smlouvy o finančních službách, kde se pojistitel zavazuje v případě nahodilé události poskytnout ve sjednaném rozsahu pojistné plnění a pojistník se zavazuje platit pojistiteli pojistné. Pojistníkem může být fyzická i právnická osoba. Hlavním předpisem, který upravuje základní pravidla pro komerční smluvní pojištění, je ZPS.

Nutnou součástí pojistné smlouvy jsou **pojistné podmínky**, se kterými musí být pojistník před uzavřením smlouvy seznámen. Obsahují vymezení podmínek vzniku, trvání a zániku pojištění, vymezení pojistné události, stanovení podmínek, za kterých nevzniká pojistiteli povinnost poskytnout pojistné plnění, způsob určení rozsahu pojistného plnění a jeho splatnost.

Podle § 4 zákona o pojistné smlouvě **obsahuje pojistná smlouva** vždy:

- určení pojistitele a pojistníka,
- určení oprávněné osoby,
- určení, že se jedná o pojištění obnosové,
- vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události,
- výše pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové,
- vymezení pojistné doby a doby, na kterou byla pojistná smlouva uzavřena,
- u pojištění osob, bylo-li dohodnuto, že se oprávněná osoba bude podílet na výnosech pojistitele, způsob, jakým se oprávněná osoba na těchto výnosech bude podílet.

Při uzavírání a změně pojistné smlouvy je pojistitel povinen uvést identifikační údaje pojistníka, pojištěného a oprávněné osoby⁹.

Pojistná smlouva se uzavírá na základě přijatého návrhu na její uzavření, který může podat pojistitel, pojistník nebo osoba zmocněná jedním z navrhovatelů, tj. pojišťovací zprostředkovatel. Návrh musí být přijat buď ve lhůtě, kterou navrhovatel určil, nebo do jednoho měsíce ode dne, kdy druhý účastník návrh obdržel. Jestliže je podmínkou uzavření smlouvy lékařská prohlídka, je tato lhůta stanovena na dva měsíce. Návrh pojistitele lze přijmout i zaplacením pojistného ve výši uvedené v návrhu. Pokud se tak stane ve lhůtě pro uzavření, je smlouva uzavřena okamžikem, kdy bylo pojistné zaplaceno. Soukromé pojištění tedy vzniká prvním dnem po uzavření pojistné smlouvy, pokud se účastníci nedohodnou jinak.

Podle § 7 ZPS musí mít pojistná smlouva písemnou formu. Výjimkou je pojištění sjednané na dobu kratší než jeden rok (tzv. krátkodobé pojištění), kdy postačí např. ústní či telefonická domluva. I v případě takto uzavřené smlouvy je pojistitel povinen vydat pojistníkovi pojistku jako potvrzení o uzavření pojistné smlouvy. [11]

U životního pojištění má pojistitel právo požadovat údaje o zdravotním stavu pojištěného, pokud jsou tyto údaje nezbytné pro stanovení výše pojistného rizika, výše pojistného a pro šetření pojistné události.

⁹ U fyzické osoby jsou to tyto údaje: jméno, popř. jména, příjmení, adresa bydliště, rodné číslo, datum narození, nebylo-li rodné číslo přiděleno, obchodní firma a IČ (jestliže se jedná o osobu samostatně výdělečně činnou).

U právnické osoby: obchodní firma nebo název právnické osoby, sídlo, identifikační číslo (u tuzemských právnických osob).

Zjišťování zdravotního stavu se provádí v prvotní fázi formou **zdravotního dotazníku**, který je pevnou přílohou každého návrhu pojistné smlouvy. Závěmce o pojištění v něm vyplní základní informace o sobě a svém zdravotním stavu. Při posuzování rizik bere pojišťovna tento dotazník jako směrodatný, přesto si u většiny klientů ještě vyžádá od ošetřujícího lékaře výpis ze zdravotní dokumentace nebo lékařskou zprávu. Pokud by se u závěmce o pojištění zjistilo nějaké závažné zdravotní riziko, pošle ho pojišťovna k některému ze svých smluvních lékařů na zdravotní prohlídku.

Podle ZPS lze životní pojištění výlučně sjednat jako **pojištění obnosové**. To znamená, že účelem tohoto pojištění je získání obnosu, tj. dohodnuté částky v důsledku pojistné události, ve výši, která je nezávislá na vzniku či rozsahu škody. Plnění pojistitele může být buď jednorázové, nebo formou opakujících se plateb (tzv. důchodu).

Základem pro výpočet pojistného je pojistná částka, která má být v případě pojistné události vyplacena. U obnosového pojištění není vznikem práva na pojistné plnění vůči pojistiteli dotčeno právo na náhradu škody proti tomu, kdo za škodu odpovídá¹⁰.

Z předčasného ukončení obnosového pojištění vzniká podle ZPS a pojistných podmínek uvedených ve smlouvě právo na odkupné, na výplatu části nespotebcevaného pojistného uloženého jako rezerva životního pojištění. Dále vzniká právo na redukci pojištění, či obnovení pojištění po redukci a právo na snížení pojistné částky bez povinnosti platit další pojistné či na zkrácení doby pojištění. [33]

Odkupné je částka, kterou obdrží pojistník v případě předčasného ukončení pojistné smlouvy. Nárok na odkupné má pojistník v případě, že platil běžně placené pojistné nejméně po dobu 2 let. Odkupné je splatné do 3 měsíců ode dne, kdy pojistitel obdržel žádost o výplatu odkupného.

Během trvání pojištění má pojistník právo kdykoliv po pojistiteli požadovat sdělení o tom, kolik by činila výše odkupného. Tuto výši musí sdělit do 1 měsíce od obdržení žádosti pojistníka.

Odkupné se nevyplácí u pojištění pro případ smrti, které bylo sjednáno na přesně stanovenou dobu ani u jiného soukromého pojištění, z něhož se vyplácí důchod, pokud již k výplatě důchodu došlo. Toto ustanovení platí, pokud nebylo ve smlouvě dohodnuto jinak.

¹⁰ To znamená, že když např. zemře pojištěná osoba, za jejíž smrt může protiprávní jednání třetí osoby, nezaniká oprávněné osobě (uplatněním práva na plnění z pojištění pro případ smrti pojištěné osoby vůči pojistiteli) právo na náhradu škody vůči třetí osobě, která odpovídá za smrt pojištěného.

3.3 Průběh životního pojištění

V průběhu pojištění vznikají všem zúčastněným¹¹ různá **práva a povinnosti**, která jsou obecně vymezena v ZPS a ve všeobecných pojistných podmínkách.

Pojistitel má právo požadovat pojistné za pojistnou dobu, pokud zákon nestanoví jinak, nebo pokud nebylo v pojistné smlouvě dohodnuto jinak. Jestliže nastala pojistná událost, v důsledku které soukromé pojištění zaniklo, náleží pojistiteli pojistné do konce pojistného období, ve kterém pojistná událost nastala. Jednorázové pojistné v takovém případě náleží pojistiteli za celou dobu, na kterou bylo soukromé pojištění sjednáno. To platí, jestliže nebylo dohodnuto, nebo není-li v zákoně stanoveno jinak.

Pojistitel může výši běžného pojistného na další pojistné období upravit a zároveň má povinnost sdělit tuto změnu pojistníkovi nejpozději dva měsíce před splatností. Je také oprávněn započítat dlužné částky pojistného proti pojistnému plnění.

Během trvání životního pojištění může navrhnout změnu pojistné smlouvy, pokud se riziko podstatně zvýší. Tato změna se promítne ve výpočtu pojistného.

Na žádost pojistníka musí sdělit zásady pro stanovení výše pojistného. Je také povinen vydat pojistníkovi pojistku a v případě její ztráty i druhopis pojistky. Jeho další **povinnost** je poskytnout ve sjednaném rozsahu pojistné plnění, a to do 15 dnů po skončení šetření a sdělit tyto výsledky oprávněné osobě. Musí přijmout pojistné i od jiných osob než od pojistníka. Pravdivě a úplně odpovědět na všechny písemné dotazy pojištěného i pojistníka, které se týkají sjednaného pojištění.

Po oznámení události je povinen zahájit bez zbytečného odkladu likvidaci a ukončit šetření do 3 měsíců od nahlášení pojistné události, nebo sdělit důvody, pro které nelze šetření ukončit a poskytnout pojistníkovi přiměřenou zálohu (to neplatí v případě zdržení ze strany pojistníka).

¹¹ Mezi účastníky soukromého pojištění patří:

pojistitel - jako pojistitel se označuje právnická osoba, která je oprávněna provozovat pojišťovací činnost (pojišťovna) podle zákona č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví,

pojištěný – je osoba, na jejíž život, majetek, zdraví, odpovědnost za škodu nebo jiné hodnoty pojistného zájmu se pojištění vztahuje,

pojistník – je osoba, která s pojistitelem uzavřela pojistnou smlouvu,

oprávněná osoba – osoba, které v důsledku pojistné události vznikne právo na pojistné plnění,

obmyšlený – osoba, kterou určí pojistník v pojistné smlouvě a které v případě smrti pojištěného vznikne právo na pojistné plnění.

Pojistník má právo na pojistné plnění, a to v případě, pokud má k jeho přijetí souhlas od pojištěného.

Pojistník je povinen platit pojistné a v případě, že se pojištěný liší od pojistníka, tak jej musí seznámit s obsahem pojistné smlouvy, která se týká jeho pojistného rizika. Pojistník musí úplně a pravdivě odpovědět na veškeré písemné dotazy pojistitele, které se týkají sjednávaného pojištění. Bez zbytečného odkladu je nutno oznámit pojistiteli pojistnou událost, podat pravdivé vysvětlení, předložit k tomu veškeré potřebné doklady a postupovat způsobem dohodnutým ve smlouvě. Bez zbytečného odkladu musí také oznámit pojistiteli změnu nebo zánik pojistného rizika.

Jestliže dojde k porušení některé z výše uvedených povinností, nebo má-li porušení povinností podstatný vliv na vznik, průběh či rozsah pojistné události a bylo-li v důsledku toho stanoveno nižší pojistné, je pojistitel oprávněn přiměřeně snížit pojistné plnění [23]

Daňové zvýhodnění

U některých druhů životního pojištění je možné odečíst si zaplacené pojistné od základu daně z příjmů, a to až do výše 12 000 Kč za rok. [19] Týká se to však jen produktů, které splňují tyto zákonem stanovené podmínky:

- Pojištěný je totožný s pojistníkem a plátcem daně z příjmu,
- Smlouva musí být uzavřena minimálně na dobu 5 let a musí končit nejdříve v roce, ve kterém dosáhne pojistník věku 60 let,
- Smlouva musí zahrnovat riziko smrti nebo dožití. Pokud je pevně sjednaná pojistná částka pro případ dožití, musí být dodrženy limity minimální pojistné částky v souvislosti s pojistnou dobou, které činí:
 - u smluv s pojistnou dobou od 5 do 15 let 40 000 Kč,
 - u smluv s pojistnou dobou nad 15 let 70 000 Kč,
 - u důchodového pojištění se za minimální pojistnou částku považuje odpovídající jednorázové plnění při dožití.

V případě nedodržení některé z výše uvedených podmínek zaniká právo na uplatnění daňového odpočtu a pojišťovny u takovýchto smluv nebudou pojistníkům vydávat potvrzení o poplatníkem zaplaceném pojistném. [12]

Až do konce roku 2007 závisela výše daňové úspory na výši ročního příjmu poplatníka. Záleželo totiž na tom, v jakém daňovém pásmu se poplatník nacházel.

Od 1. 1. 2008 vstoupila v účinnost novela zákona o daních z příjmů a díky rovné dani tak změnila výši daňové úspory. V následující tabulce 3.1 je znázorněna roční úspora na dani a odpočet od základu daně v závislosti na výši měsíčního pojistného.

Tabulka 3.1 Výše daňové úspory

Výše měsíčního pojistného v Kč	Roční odpočet od základu daně v Kč	Roční úspora na dani v Kč (sazba daně 15 %)
100	1 200	180
200	2 400	360
300	3 600	540
400	4 800	720
500	6 000	900
600	7 200	1 080
700	8 400	1 260
800	9 600	1 440
900	10 800	1 620
1 000	12 000	1 800
Nad 1 000	12 000	1 800

Zdroj: <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/zivotni/danova-uspora/>

3.4 Zánik životního pojištění

Podle zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě může dojít k zániku životního pojištění z těchto důvodů:

- uplynutím pojistné doby,
- nezaplacením pojistného,
- dohodou,
- výpovědí,
- odstoupením od pojistné smlouvy,
- odmítnutím pojistitele plnit,
- z jiných důvodů.

Uplynutí pojistné doby

Tento způsob zániku životního pojištění je nejobvyklejším způsobem. V pojistné smlouvě na dobu určitou může být však sjednáno, že pokud pojistitel nebo pojistník

nesdělí druhé straně nejméně 6 týdnů před uplynutím pojistné doby, že na dalším trvání pojistné doby nemá zájem, životní pojištění nezaniká, pouze se prodlužuje za stejných podmínek, o stejnou dobu, na jakou bylo sjednáno.

Nezaplacení pojistného

V tomto případě pojištění zaniká, jestliže ani po doručení upomínky, ve které je pojistník vyzván k zaplacení dlužné částky pojistného, toto pojistné nebo alespoň jeho část pojistiteli nezaplatil. Lhůta je stanovena na dobu kratší než jeden měsíc, ale po dohodě ji lze prodloužit.

Dohoda

Pokud se pojistitel s pojistníkem dohodnou na zániku životního pojištění, musí být v této písemné dohodě uveden okamžik zániku pojištění a způsob vzájemného vyrovnání závazků.

Výpověď

Vypovědět pojistnou smlouvu může pojistitel i pojistník do 2 měsíců od uzavření pojistné smlouvy. Dnem doručení výpovědi počíná běžet osmidenní výpovědní lhůta. Po uplynutí této lhůty pojištění zaniká.

Pojistník má možnost vypovědět soukromé pojištění do 1 měsíce, jestliže mu bylo sděleno, že se převádí pojistný kmen (tj. soubor uzavřených pojistných smluv, které má komerční pojišťovna ve své správě) nebo jeho části. Stejně tak je tomu v případě zveřejnění oznámení o odebrání povolení k provozování pojišťovací činnosti pojistitele. Výpovědní lhůta činí 8 dní. Pojistitel může smlouvu vypovědět také v případě, že se zvýší pojistné riziko.

Odstoupení od pojistné smlouvy

Odstoupit od smlouvy může pojistitel (či jím zmocněný zástupce) nebo pojistník pokud při sjednávání písemné smlouvy úmyslně či z nedbalosti zodpoví otázky týkající se sjednávaného životního pojištění nepravdivě nebo neúplně. Od smlouvy může odstoupit do 2 měsíců od zjištění této skutečnosti.

Pojistník má právo odstoupit od smlouvy bez udání důvodů do 14 dnů ode dne uzavření pojistné smlouvy formou obchodu na dálku, nebo ode dne, kdy byl seznámen

s pojistnými podmínkami, pokud ke sdělení dojde na jeho žádost až po uzavření smlouvy.

Stejné právo jako v předchozím bodě má i pojistník, který uzavřel pojištění spadající do odvětví životního pojištění, mimo cestovní pojištění sjednané na dobu kratší jak 1 měsíc. Lhůta na odstoupení činí 30 dnů.

Odstoupením od pojistné smlouvy se smlouva od počátku ruší a pojistitel má povinnost vrátit zaplacené pojistné, snížené o to, co již z pojištění plnil. V případě, že od smlouvy odstoupí pojistitel, snižuje se hodnota pojištění i o náklady za vznik a správu soukromého pojištění. Jestliže od smlouvy odstoupí pojistník, (nebo pojištěný, který není zároveň pojistníkem, či obmyšlený) je povinen vrátit pojistiteli částku vyplaceného pojistného plnění, která převyšuje hodnotu zaplaceného pojistného. [33]

Odmítnutí pojistitele plnit

Pojistitel může odmítnout plnění z pojistné smlouvy, pokud se prokáže, že skutečnost, o které se dozvěděl, až po vzniku pojistné události byla její příčinou. Tuto příčinu nemohl pojistitel při sjednávání pojištění zjistit, neboť mu pojistník úmyslně nebo z nedbalosti nepravdivě odpověděl na písemné dotazy. Dalším důvodem je vědomé uvedení nepravdivých, zkreslených údajů, nebo zamlčení podstatných údajů, které se týkají rozsahu pojistné události, a díky nimž uplatňuje oprávněná osoba nárok na pojistné plnění. V těchto případech zaniká pojištění dnem doručení oznámení o odmítnutí pojistného plnění.

Finanční důsledky výpovědi pojištění

Pokud se tedy rozhodneme předčasně ukončit pojištění, musíme počítat s tím, že budeme sankciováni a také, že hodně ztratíme. Jaké sankce nám za vypovězení smlouvy hrozí, bychom měli být schopni vyčíst ze všeobecných smluvních podmínek. Obecně platí, že finanční důsledky výpovědi smlouvy závisí na době, kdy byla smlouva vypovězena a na tom, zda se jedná o tzv. rizikové či rezervotvorné pojištění.

V případě rizikového pojištění není pojistníkovi vyplacena žádná částka. Veškeré zaplacené pojistné je totiž spotřebováno na krytí pojistné ochrany a na úhradu poplatků pojišťovně. Výjimkou je situace, kdy si pojistník pojistné předplatil a smlouvu zrušil dříve. V takovémto případě má nárok na vyplacení nespotřebovaného pojistného.

U tzv. rezervotvorného pojištění, do kterého spadají veškerá pojištění “se spořením” nemá pojistník právo na vrácení vloženého pojistného, ale vzniká mu nárok na

tzv. odbytné. Je to část vloženého pojistného, jehož výše závisí na tom, zda se jednalo o běžně placené pojistné, nebo jednorázové pojistné. U běžně placeného pojistného může být výše odbytného i nulová, protože v prvních dvou až třech letech se veškeré zaplacené pojistné využívá k zaplacení provizí a nákladů pojišťovny. [14]

4. Komparace produktů životního pojištění

Pro porovnání produktů životního pojištění pro vybrané skupiny obyvatel jsem si zvolila Kooperativa¹² pojišťovnu, a.s., Vienna Insurance Group. Vybrala jsem si ji z toho důvodu, že je 2. největší pojišťovnou na tuzemském pojistném trhu a je také součástí jedné z vedoucích pojišťovacích skupin v zemích střední a východní Evropy (Vienna Insurance Group). Dalším důvodem byla zajímavost produktové struktury této pojišťovny. V soutěži Banka roku 2010 obsadil totiž v kategorii Životní pojištění roku 2010 produkt Perspektiva 7 BN bronzovou příčku. Mimo to získala Kooperativa i řadu dalších ocenění – např. titul Pojišťovna roku v letech 2008, 2009 a 2010.

Mým cílem je provést analýzu výhodnosti životního pojištění pro tři vybrané muže různých věkových kategorií, budu také posuzovat, který z nabízených produktů životního pojištění je pro klienta vhodný, zda je poplatková struktura transparentní a budu se také snažit získat další, pro potencionálního klienta, cenné informace.

V následujících podkapitolách si stručně charakterizujeme pojišťovnu Kooperativa, podrobněji se zaměříme na nabídku investičního, kapitálového a rizikového životního pojištění. Získané informace se následně využijí ke komparaci těchto produktů na základě modelových příkladů.

4.1 Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group působí na našem pojistném trhu od roku 1991, kdy bylo otevřeno konkurenční prostředí a umožněn vstup i jiným pojišťovnám. Na celkovém předepsaném pojistném¹³ za rok 2010 se podílí 20,4 % a tím se stala druhou největší pojišťovnou na tuzemském trhu. Celkový podíl na předepsaném pojistném životního pojištění je 11,8 % a na předepsaném pojistném neživotního pojištění se podílí 28 %. [26] Pro představu uvádím v následující tabulce 4.1 přehled výše předepsaného pojistného u prvních deseti pojišťoven podle celkového objemu za rok 2010.

Tato univerzální pojišťovna nabízí široký sortiment služeb a standardních druhů pojištění jak pro občany, tak pro drobné podnikatele i velké firmy. Kooperativa je součástí

¹² Dále jen Kooperativa.

¹³ Předepsané pojistné představuje pojistné, které je stanoveno na domluvené pojistné období. Je také důležitým ukazatelem výkonnosti každé pojišťovny. Podle jeho výše jsou pak pojišťovny seřazeny na pojistném trhu v daném regionu nebo státě. Předepsané pojistné lze dále dělit na předepsané pojistné životního pojištění a předepsané pojistné neživotního pojištění. [3]

rakouského koncernu Vienna Insurance Group (VIG), jenž je jedním z nejvýznamnějších a největších pojišťovacích skupin ve střední a východní Evropě. [21]

Tabulka 4.1 Předepsané pojistné podle objemu za rok 2010

Pořadí	Pojišťovna	Celkem (tis. Kč)	Podíl (%)
1	Česká pojišťovna	38 399 459	25,4
2	Kooperativa	30 894 705	20,4
3	ALLIANZ	10 651 217	7,0
4	ČSOB	10 235 126	6,8
5	PČS	9 202 722	6,1
6	KP	8 981 639	5,9
7	GP	8 946 565	5,9
8	ČPP	6 371 840	4,2
9	ING	5 972 499	4,0
10	UNIQA	4 971 504	3,3

Zdroj: http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv02/Statistick+daje%2fSTAT_2010Q4.pdf

Z produktů životního pojištění nabízí Kooperativa:

- Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON
- Kapitálové životní pojištění HARMONIE
- Kapitálové životní pojištění KONTO
- Kapitálové životní pojištění RENTA PROFIT
- Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA

4.1.1 Komplexní rizikové životní pojištění RUBIKON

Rizikové pojištění RUBIKON je vhodné pro klienty, kteří chtějí zabezpečit rodinu v případě nenadálých událostí, pro ty, co chtějí kvalitní rizikové pojištění a zhodnocení vložených finančních prostředků.

Během pojištění lze zavádět nebo rušit pojistná rizika a zvyšovat či snižovat pojistné částky.

Hlavní výhodou pojištění RUBIKON je možnost krytí tímto pojištěním jistinu hypotéky. Tento produkt lze sjednat také jako krátkodobé pojištění pouze na 1 rok. Každé pojistné riziko lze pojistit na samostatné pojistné smlouvě.

Mezi základní pojistné podmínky patří vstupní věk pojištěného. Pojistit se lze od 15 do 74 let. Pojištění je možno sjednat minimálně na 1 rok a maximálně do věku 75 let. V případě, že platí klient pojistné ročně, půlročně nebo čtvrtletně, je mu poskytnuta sleva v rozmezí 3 – 7 %. Minimální pojistná částka je stanovena na 10 000 Kč, maximální pojistná částka není stanovena.

Jako připojištění k tomuto produktu lze sjednat pojištění pro případ smrti, doplňkové rizikové pojištění, připojištění pro případ plné invalidity, připojištění pro případ civilizačních chorob, pro případ hospitalizace, připojištění pro případ smrti úrazem, pro případ trvalých následků úrazu, denní odškodné v případě úrazu, tělesné pojištění v případě úrazu, denní dávky v případě pracovní neschopnosti a připojištění vážných onemocnění.

[21]

4.1.2 Kapitálové životní pojištění HARMONIE

Tento vysoce variabilní produkt spojuje základní požadavky na pojistnou ochranu klienta se zhodnocením vložených finančních prostředků. Nabízí především finanční zabezpečení klienta v důchodovém věku.

Za jeho velikou výhodu lze označit možnost kdykoliv vkládat či vybírat prostředky na mimořádném účtu. V jedné pojistné smlouvě můžeme pojistit jednoho dospělého a až 3 děti. Je možné také libovolně měnit nastavení tohoto programu podle aktuální životní situace klienta. HARMONIE je kapitálovým pojištěním, u kterého lze získat prémii za věrnost ve výši 5 % z pojistné částky pro případ dožití. Nabízí také bonus – klient je zdarma pojištěn na smrt následkem úrazu a v případě pojistné události během pojištění vyplátí pojistitel oprávněné osobě pojistné plnění ve výši dvojnásobku ročního pojistného platného ke dni, v němž k úrazu došlo.

Pokud splní pojistník zákonem stanovené podmínky, má nárok na daňové zvýhodnění. Ročně si tak může snížit základ daně až o 12 000 Kč.

Kapitálové pojištění HARMONIE nabízí 3 pojistné programy, ze kterých si klient může vybrat podle toho, co od pojištění požaduje:

- **Renta** – pro ty, co chtějí především spořit,
- **Renta + ochrana** – těm, co chtějí spořit a být kvalitně pojištěni,
- **Ochrana + renta** – těm, co chtějí být především nadstandardně pojištěni a zároveň si spořit.

U těchto pojistných programů se kombinují vždy základní rizika pro případ dožití a smrti. Záleží pouze na klientovi, kterou variantu si zvolí.

V pojistné smlouvě lze tedy sjednat jednu z těchto tří variant. V případě dožití se stanoveného věku pojištěného vyplátí pojišťovna sjednanou pojistnou částku a v případě úmrtí pojištěného je obmyšlenému vyplacena částka ve výši zaplaceného pojistného za riziko dožití. Druhou možností je situace, kdy se pojištěný dožije stanoveného věku, pojišťovna mu vyplátí sjednanou pojistnou částku a v případě úmrtí pojištěného vyplácí pojišťovna pojistnou částku pro případ úmrtí plus zaplacené pojistné za riziko dožití. Třetí variantou je případ, kdy se pojištěný dožije stanoveného věku. Pojišťovna mu vyplátí sjednanou pojistnou částku pro případ dožití a v případě úmrtí pojištěného je osobě obmyšlené vyplacena pojistná částka pro případ smrti.

Kdyby ovšem v průběhu pojištění zjistil, že mu vybraná varianta nevyhovuje, může ji kdykoliv změnit. Pojištěný si také může místo jednorázového pojistného plnění zvolit plnění formou důchodu. Doba výplaty lze sjednat na 5, 10, nebo 20 let. Jestliže si klient sjedná i připojištění pro případ trvalé invalidity, může si zvolit variantu zproštění od placení pojistného.

Minimální vstupní věk je 15 let a maximální vstupní věk 70 let. Maximální doba trvání pojištění je do věku 75 let. Je zde také stanovena minimální pojistná částka pro případ smrti nebo dožití ve výši 50 000 Kč. Omezení maximální výše pojistné částky není stanoveno. Pojistné je možné platit v měsíčních, čtvrtletních, pololetních či ročních intervalech. Při čtvrtletním placení pojistného je klientovi poskytnuta sleva ve výši 3 %, u pololetního 5 % a u ročního pojistného je sleva 7 %.

HARMONIE dále nabízí po celou dobu trvání pojištění garantovaný výnos ve výši 2,4 % p.a. a v závislosti na výsledcích hospodaření pojišťovny také podíly na výnosech. Pojistník má také právo na odkupné v případě, že je běžné pojistné zaplacené alespoň za jeden rok řádně a je vytvořena kladná rezerva pojistného. Odkupné se určuje ke dni, kdy byla doručena žádost pojistníka a jeho výši určuje pojistitel podle pojistně-matematických metod.

K tomuto životnímu pojištění je možné si sjednat pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu, úrazové pojištění osob pro případ smrti následkem úrazu, trvalých následků úrazu s progresivním plněním nebo úrazové pojištění osob pro případ tělesného poškození způsobeného úrazem. Dále je možné sjednat úrazové pojištění dětí pro případ buď trvalých následků úrazu s progresivním plněním, nebo tělesného poškození způsobeného úrazem. Můžeme si také sjednat pojištění pro případ pobytu v nemocnici, pojištění pro případ pracovní neschopnosti, pojištění pro případ vážných onemocnění či pojištění důchodu pro pozůstalé. [21]

4.1.3 Kapitálové životní pojištění KONTO

U tohoto druhu pojištění se neplatí běžné pojistné, ale jednorázový vklad. To znamená, že na počátku pojištění vloží klient určitou sumu peněz, tzv. vklad, který se v průběhu pojištění zhodnocuje a po celou dobu je pojistné hrazeno kapitálovými výnosy z tohoto vkladu. Na konci pojištění dostane klient zpět celý svůj vklad zvýšený o podíly na zisku.

Minimální výše jednorázového vkladu je 30 000 Kč. Kdykoliv v průběhu pojištění je možné vklad navýšit nebo dle aktuálních potřeb upravovat rizikové pojištění. Pojistné je daňově uznatelné, takže si o něj lze ročně snížit základ daně až o 12 000 Kč. [21]

4.1.4 Kapitálové životní pojištění RENTA PROFIT

Další produkt kapitálového životního pojištění, který je placen formou jednorázového vkladu. Stejně jako u pojištění KONTO si lze snížit daňový základ až o 12 000 Kč ročně. Hlavní výhodou je vysoké zhodnocení vložených finančních prostředků ($TÚM^{14} = 3,5\%$) a možnost volby mezi jednorázovou výplatou či pravidelným důchodem po dobu 5 nebo 10 let. Minimální výše vloženého jednorázového vkladu musí být 50 000 Kč. [21]

¹⁴ **TÚM** je **Technická úroková míra**

Představuje takovou úrokovou míru, kterou pojišťovna používá při kalkulaci pojistného v životním pojištění a takové zhodnocení rezervy pojistného životních pojištění, na které má klient smluvní nárok. Je to tedy zaručený podíl na výnosech z finančního umístění. Maximální výše technické úrokové míry je stanovena vyhláškou. [28]

4.1.5 Univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA

Tento investiční pojistný produkt je ideální kombinací vysokého zhodnocení vložených finančních prostředků a pojistné ochrany pro celou rodinu. Na jednu pojistnou smlouvu lze totiž pojistit až 5 osob, z toho 2 dospělé a 3 děti. PERSPEKTIVA nabízí možnost dětského pojištění, rizikového pojištění, rodinného pojištění nebo investičního s hlavním cílem zhodnotit finanční prostředky nebo naspořit peníze na důchod.

Jestliže se tedy klient rozhodne spořit dětem na bydlení, studium či cestování, stačí, když bude pravidelně vkládat určitou finanční částku, kterou chce investovat pro své děti a zvolí termín výplaty. V daném termínu se pak může rozhodnout, zda nechá dětem naspořenou částku vyplatit. Během pojistné doby lze na účet vložit mimořádné pojistné, které může klient potom kdykoliv vybrat.

V případě, že během pojištění nedojde k žádné pojistné události ze sjednaných rizikových pojištění, náleží klientovi tzv. prémie za bezeškodní průběh. Prémii ve výši procentního podílu z pojistného uhrazeného za pojištěná rizika je pojištěnému vyplacena na konci pojistné doby.

U pojištění pro případ úmrtí a u úrazového pojištění dětí i dospělých počíná běžet pojistná ochrana již od následujícího dne po sjednání pojištění. Další výhodou, kterou tento produkt přináší, je možnost vybrat si zdarma na počátku pojištění jedno ze tří pojistných plnění. Buď si klient vybere pojištění pro případ smrti následkem úrazu s pojistnou částkou ve výši dvojnásobku ročního pojistného (tzn. 24násobku měsíčního pojistného). Nebo si zvolí pojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu s jednorázovým pojistným plněním ve výši čtyřnásobku ročního pojistného (tzn. 48násobku měsíčního pojistného). Poslední možností je pojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu se zproštěním od placení pojistného po dobu čtyř let.

U doplňkových pojištění lze stanovit věk, do kterého chceme být pojištěni. Pro účely zabezpečení svých blízkých v době splácení hypotéky si klient může nastavit klesající pojistné částky. Další variabilitou pojištění je možnost volby způsobu plnění na konci pojistné doby. V případě dožití si klient může zažádat buď o jednorázovou výplatu pojistné částky, nebo o výplatu formou důchodu po zvolenou dobu nebo výplatu doživotního důchodu. V případě úmrtí si klient může zvolit, zda bude obmyšlenému vyplacena sjednaná částka plus hodnota fondu, nebo vyšší z těchto částek. (tzn. buď hodnota fondu, nebo hodnota sjednané pojistné částky).

K pojistnému produktu PERSPEKTIVA lze sjednat následující připojištění. Pro

dospělé osoby lze sjednat pojištění pro případ smrti pro hlavního pojištěného i pro druhého pojištěného, úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu, pro případ trvalých následků úrazu s progresivním plněním, pro tělesné poškození způsobené úrazem, připojištění pracovní neschopnosti následkem úrazu, připojištění pobytu v nemocnici následkem úrazu a denní odškodné za následky úrazu. Dále lze sjednat připojištění pro případ vážných onemocnění, pro případ pobytu v nemocnici, pojištění pro případ pracovní neschopnosti (karenční doba 14, 28 a 42 dní), pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu nebo pojistné částky, pojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu s výplatou důchodu nebo pojistné částky, pojištění důchodu pro pozůstalé a zdravotní asistenční služba MediKompas.¹⁵

Pro děti lze sjednat úrazové pojištění pro případ trvalých následků způsobené úrazem s progresivním plněním, tělesného poškození následkem úrazu a denní odškodné za následky úrazu. Další z možných připojištění je pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici a zdravotní asistenční služba MediKompas.

Klient má také možnost prodloužit si pojistnou dobu, nebo odložit pojistné plnění. Této možnosti může využít pro ochranu investice na konci pojistné doby v případě, že na finančních trzích právě panuje nepříznivá situace, díky které by mohla být klientovi vyplacena nižší pojistná částka. U tohoto pojistného produktu se uplatňuje transparentní poplatková politika, což znamená, že klient vždy přesně zná hodnotu svého účtu a hodnotu investice. Téměř veškeré náklady jsou hrazeny během prvních 3 let pojištění, následně odchází většina pojistného na investici.

Minimální vstupní věk pro hlavního pojištěného je 18 let, maximální 70 let. Nejdéle lze však pojištění sjednat do 80 let věku pojištěného. Minimální pojistná částka musí činit alespoň 10 000 Kč. Zdravotní stav pojištěného se do pojistné částky 100 000 Kč nezkoumá, u vyšší částky je potřeba vyplnit zdravotní dotazník. Běžné pojistné lze platit v měsíčních, čtvrtletních, pololetních či ročních intervalech. Záleží na klientovi, co mu nejvíce vyhovuje. Většina klientů platí pojistné měsíčně. [21]

Prostřednictvím tohoto pojištění lze investovat do garantovaného fondu a do několika druhů podílových fondů společnosti Conseq, Erste Sparinvest, či C-Quadrat. [35] Jednotlivé fondy reagují na aktuální situaci na světových trzích a složení jejich portfolia je velice pestré. Stručnou charakteristiku uvedených fondů přikládám v příloze č. 8.

¹⁵ **Zdravotní asistenční služba MediKompas** je službou Kooperativy, která pomáhá klientům zorientovat se ve zdravotnictví, podává informace a zajišťuje i odbornou lékařskou konzultaci nebo přesný termín vyšetření v případě zdravotních potíží.

4.2 Modelové příklady

Abychom dokázali posoudit, které z nabízených produktů životního pojištění jsou pro vybrané skupiny obyvatel nejvhodnější, musíme brát v úvahu různé požadavky potencionálních klientů, jejich věk, důvody, kvůli kterým si chtějí životní pojištění sjednat a další aspekty, díky kterým se pak parametry pojištění mění.

Pro tyto potřeby jsem si zvolila tři typy lidí různých věkových skupin, kteří mají zájem sjednat si životní pojištění. Vybrala jsem si mladého muže, muže ve středním věku a staršího muže. Mužské pohlaví jsem si vybrala záměrně. Odjakživa jsou muži považováni za živitele a hlavu rodiny, takže v případě, že by se s nimi něco stalo, budou jejich ženy, manželky a děti alespoň finančně zajištěny. Navíc v březnu roku 2011 Evropský soudní dvůr označil za neplatnou část unijní směrnice o rovném zacházení s muži a ženami, což znamená, že nejpozději do 21. prosince 2012 musí být odstraněny rozdíly u mužů a žen ve výši pojistného a pojistného plnění. Pokud tedy nedojde k dalším změnám, nebudou moci pojišťovny od tohoto data rozlišovat, zda je jejich klientem muž nebo žena. [24]

Kromě výběru toho nejvhodnějšího produktu pro každého klienta je mým dalším cílem ukázat, jak se mění výše pojistného v závislosti na věku pojištěného. Ve zvolených modelových příkladech bude kromě pohlaví zohledněn také faktor věku. Pomocí modelových příkladů provedu selekci nabízených produktů životního pojištění. Vyberu ty, které jsou svými parametry¹⁶ pro klienta vhodné a uvedu i ty, které potřebám klienta neodpovídají.

Komparaci budu provádět na třech základních produktech životního pojištění, které Kooperativa nabízí a u kterých se platí běžné pojistné - univerzální životní pojištění PERSPEKTIVA, kapitálové pojištění HARMONIE a rizikové pojištění RUBIKON. Tyto produkty jsem si vybrala záměrně, neboť se svým profilem nejvíce přibližují požadavkům modelových klientů.

Modelový příklad č. 1

Prvním fiktivním klientem je Lukáš Veselý. Je mu 20 let, pracuje jako automechanik u svého otce, který má vlastní autoservis. To znamená, že se řadí do 2. rizikové skupiny. Jeho měsíční mzda je 16 000. Ve volném čase rád sportuje. Rekreačně hraje fotbal, tenis

¹⁶Těmito parametry mám na mysli např. věkový limit, limit pojistné částky, výše pojistného, výše odkupného, nákladovost produktu.

a jezdí na kole. Dosud neměl žádné zdravotní problémy. Rodiče mu naspořili 50 000 Kč. Tyto peníze chce Lukáš investovat, proto se rozhodl vložit je jako jednorázový mimořádný vklad. Do budoucna by si chtěl naspořit nějaké peníze a pojistit se pro případ úmrtí. Vzhledem k tomu, že rekreačně sportuje, by si rád sjednal úrazové připojištění. Měsíčně je ochoten dát 2 500 na pojistné. Rád by také využil daňového zvýhodnění.

Modelový příklad č. 2

Druhým klientem je Pavel Novák, 35letý učitel na střední škole. Je ženatý, s manželkou vychovává 2 děti, kterým by chtěl do budoucna naspořit nějaké peníze na školu. Jako učitel je zařazen do 1. rizikové skupiny. Splácí hypotéku ve výši 300 000, kterou si půjčil na byt, ve kterém bydlí. Jeho měsíční příjem je 20 500 Kč. Měsíčně je ochoten platit pojistné ve výši 1 500 Kč. Chce finančně zabezpečit sebe i rodinu pro případ, že by se mu něco stalo (tzn., že se chce pojistit i pro případ úmrtí). Životní pojištění si chce sjednat i jako jistotu při splácení hypotéky.

Modelový příklad č. 3

Posledním potencionálním klientem je 55letý advokát Jindřich Malý. Jeho měsíční mzda je 40 000 Kč. Jeho profese je zařazena do 1. rizikové skupiny. S manželkou má bydlení již zajištěné. Ve volném čase si rád zajde na golf. Životní pojištění by si rád sjednal pro případ, kdyby se s ním něco stalo (pro případ úmrtí), aby byla jeho manželka finančně zajištěna. Protože je to již starší muž, chtěl by si také sjednat pojištění pro případ vážného onemocnění. Pasivně sportuje, měsíčně je ochoten platit pojistné ve výši 2 300 Kč.

4.3 Srovnání produktů na základě modelových příkladů

Dříve než určíme tu nejvhodnější variantu pojištění pro každého muže, si vytvoříme tabulku 4.2, ve které provedeme srovnání základních informací, které souvisí s navrženými modelovými příklady. Budeme tedy zjišťovat hranici minimálního a maximálního vstupního věku, pojistné doby, minimální pojistné částky a počet pojištěných osob na jedné smlouvě. Dalšími zjišťovanými údaji, které by klienta určitě zajímat měly, jsou informace o tom, zda budou vložené peníze zhodnoceny, zda je vůbec

nějaká garantovaná částka, jestli lze uplatnit daňový odpočet ze zaplaceného pojistného a zda nabízí produkt nějaké další bonusy či prémie.

Tabulka 4.2 Základní informace o jednotlivých produktech životního pojištění

	HARMONIE	RUBIKON	PERSPEKTIVA
Minimální vstupní věk	15 let	15 let	0 let
Maximální vstupní věk	70 let	74 let	70 let
Maximální doba trvání do	75 let	75 let	80 let
Minimální doba pojištění	5 let	1 rok	10 let
Minimální pojistná částka	50 000 Kč ¹⁷	10 000 Kč	10 000 Kč
Maximální pojistná částka	není uvedena	není uvedena	není uvedena
Počet osob na jedné smlouvě	1 dospělý + 3 děti	1 + 1 osoba připojištěná	2 dospělí + 3 děti
Garantované zhodnocení (TÚM)	ano	-	ano
Kapitálové zhodnocení	ano	ne	ano
Investiční zhodnocení	ne	ne	ano
Možnost vložení mimořádného pojistného	ano	ne	ano
Uplatnění daňových odpočtů	ano	-	ano
Vinkulace pojistky	ano	ano	ano
Slevy	prémie na konci pojištění ¹⁸ prémie za frekvenci placení ¹⁹	za frekvenci placení	bonus na počátku pojištění, prémie za bezeškodní průběh na konci pojištění.

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů pojišťovny Kooperativa

Z výše uvedené tabulky můžeme vyčíst spoustu důležitých údajů. Když se podíváme na vstupní věk, tak zjistíme, že u produktu HARMONIE a RUBIKON si můžeme pojištění uzavřít od 15 let, kdežto u PERSPEKTIVY lze pojištění uzavřít již od narození. Tento produkt by tedy nejspíš zvolili rodiče, kteří mají malé děti a chtěli by jim naspořit nějaké peníze do budoucna.

Maximální vstupní věk se u všech tří produktů zásadně neliší. U HARMONIE a PERSPEKTIVY si lze sjednat pojištění nejpozději v 70 letech, u RUBIKONU v 74 letech. Tento údaj za příliš směrodatný nepovažuji. Jelikož se jedná o produkty životního pojištění, je pro každého klienta nejvhodnější sjednat si jej v co nejnižším věku, neboť čím později si pojištění sjednáme, tím pro nás bude nákladnější a méně efektivní. Proto si myslím, že málokterý člověk přijde v např. 68 letech do pojišťovny a bude požadovat životní pojištění. Navíc u každého produktu je také stanovena minimální doba, po kterou musí být člověk pojištěn. Nejkratší doba – jeden rok je u rizikového pojištění

¹⁷ Pro případ smrti nebo dožití.

¹⁸ Prémie na konci pojištění za věrnost ve výši 5 % z pojistné částky.

¹⁹ Za čtvrtletní placení sleva ve výši 3 %, za pololetní 5 %, za roční 7 % z pojistného.

RUBIKON, nejméně 5 let je stanoveno pro kapitálové pojištění HARMONIE a 10 let u univerzálního pojištění PERSPEKTIVA. U každého produktu je tato doba pojištění stanovena záměrně. Vysvětlení je prosté. Pokud si např. budeme chtít sjednat univerzální pojištění PERSPEKTIVA, předpokládá se, že část vložených finančních prostředků budeme chtít zhodnotit, proto je vložíme do některého z nabízených fondů. Vložené peníze se pak investují do cenných papírů, se kterými se obchoduje na finančním trhu. Tento proces není krátkodobý, proto se u tohoto produktu doporučuje sjednat si jej na delší dobu.

Jedním z kritérií při výběru produktu může být také to, kolik osob budeme chtít zároveň pojistit. U HARMONIE lze pojistit jednu dospělou osobu a až 3 děti, u RUBIKONU 1 dospělého a jednu osobu lze připojistit. PERSPEKTIVA nabízí možnost pojistit 2 dospělé osoby a až 3 děti.

Garantované zhodnocení finančních prostředků nabízí HARMONIE i PERSPEKTIVA. To znamená, že je nám ročně připisováno zhodnocení, které je přesně stanovené TÚM a je ve výši 2,4 %. U těchto dvou produktů lze také uplatnit daňové odpočty ze zaplaceného pojistného. Ročně si lze snížit daňový základ až o 12 000 Kč. Tyto produkty nabízí i kapitálové zhodnocení, investiční zhodnocení nabízí produkt PERSPEKTIVA.

Mimořádné pojistné²⁰ lze vložit u kapitálového pojištění HARMONIE a u PERSPEKTIVY.

Některé banky požadují k zajištění hypotéky vinkulaci životní pojistky a to z toho důvodu, kdyby došlo k úmrtí dlužníka nebo jeho trvalé neschopnosti splácet²¹, aby se minimalizovalo riziko nesplacení hypotéky. To znamená, že v případě takovéto události je banka oprávněna čerpat pojistné plnění z dlužníkovy pojistky. [29] Vinkulace pojistky je možná u RUBIKONU, HARMONIE i PERSPEKTIVY.

Posledním zjišťovaným údajem této tabulky bylo to, zda produkty poskytují i nějaké slevy či bonusy. Zjistili jsme, že u produktu HARMONIE se poskytují prémie na konci pojištění a prémie za frekvenci placení. U RUBIKONU můžeme získat také prémii za frekvenci placení a u PERSPEKTIVY se poskytuje bonus na počátku pojištění a prémie za bezeškový průběh na konci pojištění. Bonus spočívá v tom, že si na začátku pojištění můžeme vybrat jedno ze tří pojistných plnění zdarma²².

²⁰ Mimořádné pojistné lze vložit kdykoliv během trvání pojistné smlouvy. Za toto pojistné se pak nakupují podílové jednotky. [22]

²¹ Např. v případě úrazu či závažné nemoci.

²² Můžeme si vybrat mezi:

V další tabulce 4.3 uvádím přehled doplňkových pojištění, které je možné ke každému z produktů sjednat.

Tabulka 4.3 Přehled doplňkových pojištění

Připojištění	HARMONIE	RUBIKON	PERSPEKTIVA
Pojištění pro případ smrti	ano	ano	ano
Pojištění denní dávky pro případ hospitalizace	ano	ano	ano
Pojištění pro případ plné invalidity	ano	ano	ano
Zproštění placení v případě plné invalidity	ano	ano	ano
Pojištění regulačního poplatku při pobytu v nemocnici	ne	ne	ano
Pojištění pro případ vážných onemocnění	ano	ano	ano
Pojištění denní dávky pro případ prac. neschopnosti	ano	ano	ano
Pojištění pro případ smrti úrazem	ano	ano	ano
Pojištění pro případ trvalých následků úrazu	ano	ano	ano
Možnost progresivního plnění trvalých následků úrazu	ano	ano	ano
Pojištění pro případ úrazu - denní odškodnění	ano	ano	ano

Zdroj: vlastní zpracování na základě údajů pojišťovny Kooperativa

Na první pohled je patrné, že každý produkt přináší celou řadu připojištění. Dalo by se říci, že nás pojišťovny pojistí téměř na všechny možné nemoci i úrazy. Zdání ovšem klame. Při sjednávání životního pojištění se kromě jiných informací zjišťuje také zaměstnání klienta. Každé povolání je totiž zařazeno do jedné ze tří rizikových skupin,²³ a pokud má klient zájem sjednat si k životnímu pojištění i některé z úrazových připojištění, pak se tedy zjišťuje, do které skupiny spadá. Od toho se totiž odvíjí výše pojistného. Je zřejmé, že osoba, jejíž povolání je zařazeno do nižší rizikové skupiny, bude platit nižší pojistné, než osoba s rizikovějším povoláním. Některá povolání jsou dokonce tak riziková, že je nelze pojistit.

Dále se při sjednávání pojištění vypisuje zdravotní dotazník, ve kterém se zjišťuje

- pojištěním pro případ smrti následkem úrazu s pojistnou částkou ve výši dvojnásobku ročního pojistného (tj. 24násobku měsíčního pojistného)
- pojištěním pro případ plné invalidity následkem úrazu s jednorázovým pojistným plněním ve výši čtyřnásobku ročního pojistného (tj. 48násobku měsíčního pojistného)
- pojištěním pro případ plné invalidity následkem úrazu se zproštěním od placení pojistného po dobu čtyř let

²³ O zařazení klientů do rizikových skupin rozhoduje pojistitel. Každá pojišťovna má tedy svoji tabulku rizikových skupin. Tabulku rizikových skupin, kterou používá Kooperativa, uvádím v příloze č. 2.

zdravotní stav pojištěného. Při zjištění některých onemocnění se pak může stát, že pojistitel klienta proti některým rizikům nepojistí²⁴.

Nyní se vrátíme k naší tabulce s přehledem připojištění. Zjistili jsme, že pojištění pro případ smrti, pojištění pro případ plné invalidity, zproštění od placení v případě plné invalidity, pojištění pro případ smrti úrazem, pojištění pro případ trvalých následků úrazu, pojištění pro případ úrazu s denním odškodněním, pojištění denní dávky pro případ pracovní neschopnosti, pojištění pro případ vážných onemocnění, možnost progresivního plnění trvalých následků úrazu a pojištění denní dávky pro případ hospitalizace lze sjednat u všech vybraných produktů. Sjednat si pojištění regulačního poplatku při pobytu v nemocnici lze pouze u produktu PERSPEKTIVA.

Nejenom na základě údajů z těchto dvou tabulek a požadavků potencionálních klientů bychom mohli určit, který produkt by byl pro každého z nich nejvhodnější. Základem jsou také charakteristické rysy jednotlivých produktů. Kapitálové pojištění HARMONIE v sobě spojuje prvky pojistné ochrany klienta a zhodnocení finančních prostředků. Je tedy vhodné pro klienty, kteří si chtějí spořit a zároveň se pojistit. Stejně možnosti nabízí i produkt PERSPEKTIVA, který je označován jako univerzální životní pojištění. Oproti těmto dvěma produktům je RUBIKON zcela odlišným typem pojištění. Jedná se o rizikové pojištění, které je vhodné zejména pro klienty, kteří se chtějí pojistit pro případ úmrtí.

Vraťme se nyní k našim modelovým příkladům. Základním požadavkem našeho prvního potencionálního klienta, pana Veselého bylo naspoření nějaké sumy peněz do budoucna. Rekreačně rád sportuje, proto by si chtěl také sjednat úrazové připojištění a rád by se také pojistil pro případ úmrtí.

Pan Pavel Novák má zase jiné potřeby. Jelikož má rodinu, rád by svým dětem naspořil nějaké peníze do budoucna. S manželkou si vzaly hypotéku na byt u banky, která vyžaduje vinkulace pojistného. Rád by také finančně zabezpečil rodinu pro případ, že by se mu něco přihodilo.

Pan Malý je starší muž, finančně zajištěný. Jeho jedinou potřebou je finančně zajistit manželku pro případ, že by se s ním něco stalo. Jelikož je to starší muž, chtěl by se také pojistit pro případ vážných nemocí.

²⁴ Vzorový zdravotní dotazník přikládám v příloze č. 3

Pro lepší orientaci jsem vytvořila tabulku 4.4, ve které je ke každému požadavku přiřazen produkt Kooperativy, který splňuje zadaná kritéria. Výsledkem by mělo být nalezení optimálního produktu pro každého klienta.

Tabulka 4.4 Přiřazení nejvhodnějšího produktu k jednotlivým požadavkům klienta

Požadavek	Lukáš Veselý (20 let)	Pavel Novák (35 let)	Jindřich Malý (55 let)
Pojištění pro případ úmrtí	HARMONIE RUBIKON PERSPEKTIVA	HARMONIE RUBIKON PERSPEKTIVA	HARMONIE RUBIKON PERSPEKTIVA
Pojištění pro případ vážných onemocnění	-	-	HARMONIE RUBIKON PERSPEKTIVA
Úrazové připojištění	HARMONIE RUBIKON PERSPEKTIVA	-	-
Vinkulace pojistky	-	HARMONIE RUBIKON PERSPEKTIVA	-

Zdroj: vlastní konstrukce na základě informací o produktech pojišťovny Kooperativa

Ze zjištěných údajů můžeme vyčíst, že veškeré požadavky pana Veselého, pana Nováka i pana Malého splňují produkty HARMONIE, PERSPEKTIVA i RUBIKON.

4.4 Nabídka životního pojištění

Na základě provedené komparace produktů je tedy zřejmé, že pro pana Veselého by byl vhodnou variantou produkt HARMONIE, RUBIKON i PERSPEKTIVA stejně jako pro pana Nováka a pana Malého. Úkolem je tedy vybrat z těchto produktů ten nejvhodnější a zjistit, zda je “vítězný” produkt pro zvolené věkové skupiny výhodný, jak se liší výše pojistného v závislosti na věku a jaké cenové rozdíly jsou u některých druhů připojištění. Pro tyto a další informace jsem si nechala vypracovat nabídku životního pojištění všech tří produktů pro každého klienta.

Zašla jsem tedy přímo do jedné z poboček Kooperativy, kde jsem měla domluvenou schůzku se zaměstnankyní pojišťovny, která mi ochotně tyto informace poskytla.

Vypracovala mi nabídky životního pojištění pro Lukáše Veselého, Pavla Nováka a Jindřicha Malého²⁵. Sdělila mi také, co vše je potřeba ke sjednání životního pojištění, jaké údaje o klientovi je třeba znát, jaké změny smím během trvání pojištění provádět, na jak dlouho je optimální si životní pojištění sjednat, jaká je optimální výše měsíčního pojistného a mnoho dalších informací.

Každý z klientů měl jiné požadavky a potřeby, proto je zřejmé, že kromě výše pojistného budou u každého muže navrženy i jiné druhy připojištění. Nyní si tedy jednotlivé nabídky životního pojištění rozebereme a provedeme vyhodnocení získaných poznatků. V tabulce 4.5 jsou uvedeny údaje z nabídek životních pojištění pro pana Veselého, tabulka 4.6 obsahuje data k pojištění pana Nováka a poslední tabulka 4.7 zahrnuje informace k nabídkám životního pojištění pro Jindřicha Malého.

Lukáš Veselý

U produktů RUBIKON a PERSPEKTIVA bylo sjednáno pojištění do věku 60 let, u HARMONIE do 75 let věku klienta. Na výši pojistného jednotlivých připojištění sjednaná doba pojištění však žádný vliv nemá. Podstatné je ovšem to, že pokud si klient přál snížit základ daně o zaplacené pojistné, musí být pojištění sjednané minimálně do 60 let. Tato podmínka je tedy u všech produktů splněna.

Pro případ úmrtí byla pro pana Veselého navržena částka 100 000 Kč. Pro mladého člověka je záměrně stanovena nižší částka, protože pan Veselý nemá ani manželku ani děti, tudíž nemusí nikoho zaopatřovat a ani se nepředpokládá, že by u mladého člověka toto riziko nastalo. Musíme ale podotknout, že výše pojistné částky se dá kdykoliv změnit. Jak můžeme v tabulce 4.5 vidět, výše měsíčního pojistného se u tohoto rizika značně liší. Nejlevnější částku nabízí PERSPEKTIVA – 17 Kč, u RUBIKONU by pan Veselý zaplatil 48 Kč měsíčně a u HARMONIE by pro něj pojištění bylo nejdražší – 100 Kč.

Jedním z dalších požadavků tohoto klienta bylo sjednání úrazového pojištění, proto mu bylo nabídnuto úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu a tělesného poškození úrazem. U úrazového pojištění pro případ trvalých následků úrazu byla sjednána pojistná částka ve výši 300 000 Kč a u tělesného poškození úrazem částka 100 000 Kč. Jelikož je pan Veselý povoláním automechanik, což ho řadí do 2. rizikové skupiny, je měsíční poplatek za toto pojištění o něco vyšší, než kdyby patřil do 1. rizikové skupiny. Za

²⁵ Nabídku životního pojištění pro pana Veselého uvádím v příloze č. 4, pro pana Nováka v příloze č. 5 a pro pana Malého v příloze č. 6.

pojištění trvalých následků úrazu by měsíční pojistné u RUBIKONU a HARMONIE činilo 117 Kč, ovšem u PERSPEKTIVY by bylo mnohem levnější. Pan Veselý by zaplatil 33 Kč. Měsíční pojistné za úrazové pojištění pro případ tělesného poškození úrazem by u všech tří produktů bylo ve stejné výši – 210 Kč.

Protože hraje pan Veselý fotbal, je tu určitá pravděpodobnost, že může dojít k různě závažným zraněním, proto mu bylo kromě úrazového pojištění doporučeno i pojištění pro případ pobytu v nemocnici s pojistnou částkou stanovenou na 1 000 Kč za den, což by ho měsíčně u RUBIKONU i HARMONIE stálo 150 Kč, u PERSPEKTIVY jen 50 Kč.

Posledním požadavkem bylo naspoření peněz do budoucna a investování 50 000 Kč, které dostal pan Veselý od rodičů. Tyto peníze chtěl vložit jako jednorázový mimořádný vklad, ovšem v pojišťovně mi vysvětlili, že lepší bude, když tuto částku vloží až za 3 roky. První tři roky se totiž z vložených peněz platí jen poplatky a zhodnocuje se pouze malá část, takže kdyby pan Veselý vložil tyto peníze již nyní, nezhodnocovalo by se celých 50 000 Kč, ale jen částka snížená o poplatky. Tento požadavek nesplňuje RUBIKON, jelikož se jedná o rizikové pojištění, které zhodnocení finančních prostředků nenabízí.

Protože je HARMONIE kapitálové pojištění, sjednává se zde pojištění pro případ dožití. To znamená, že si klient zvolí částku, kterou by chtěl dostat na konci pojištění a v případě, že se sjednané doby dožije, bude mu vyplacena tato částka zvýšená o garantovaný výnos 2,4 % p.a. a v závislosti na výsledcích hospodaření pojišťovny také o podíly na výnosech. Pro příklad byla panu Veselému stanovena částka pro případ dožití na 100 000 Kč, měsíční pojistné by činilo 90 Kč.

U PERSPEKTIVY by byla pojistná částka v případě dožití ve výši aktuální hodnoty jeho účtu. Tato hodnota se dá vyčíslit, ale já ji záměrně neuvádím, neboť se jedná opravdu jen o odhad²⁶. U produktu PERSPEKTIVA si může pan Veselý navíc vybrat, do kterého fondu své finanční prostředky vloží a tím ovlivní i výši výnosu. Protože však investování nerozumí, poradili mi v pojišťovně, že nejvhodnější by bylo vložit 50 % do garantovaného fondu a 50 % do C-QUADRAT ARTS Return Dynamic. Panu Veselému byl také sjednán automatický přesun podílových jednotek - veškeré výnosy nad 6 % z tohoto fondu se přesunou do garantovaného fondu. To znamená, že o tyto výnosy již nemůžeme přijít.

²⁶ To znamená, že uvedenou částku by klient dostal v případě, kdyby během celé doby pojištění nedošlo k žádnému výkyvu, výše zhodnocení vložených finančních prostředků by se neměnila, což nelze považovat za reálné vzhledem k tomu, že hodnoty akcií i dluhopisů se neustále mění. Kromě této hodnoty lze vyčíslit i optimistickou a pesimistickou variantu. Optimistická varianta představuje modelové zhodnocení o 2 % vyšší než tzv. očekávané zhodnocení (tj. hodnota účtu). Pesimistická varianta znázorňuje naopak o 2 % nižší zhodnocení.

Když se podíváme do tabulky na výši měsíčního pojistného, tak můžeme vidět, že u RUBIKONU bychom jen za rizika platili 525 Kč, pojištění stejných rizik na stejnou částku by nás u HARMONIE stálo měsíčně 577 Kč a 90 Kč by se zhodnocovalo. U PERSPEKTIVY bylo pojistné stanoveno na 700 Kč. Z této částky by šlo pouze 310 Kč na sjednaná pojištění, zbylých 390 Kč by se zhodnocovalo.

U produktu PERSPEKTIVA si navíc při sjednání smlouvy může klient vybrat jeden ze tří bonusů. Pro pana Veselého byl doporučen bonus B2, což znamená, že bude zdarma pojištěn pro případ plné invalidity následkem úrazu s jednorázovým pojistným plněním.

Tabulka 4.5 Nabídka životního pojištění pro Lukáše Veselého

	Lukáš Veselý, 20 let		
	RUBIKON	HARMONIE	PERSPEKTIVA
Měsíční pojistné	525 Kč	667 Kč	700 Kč
Pojištění i připojištění sjednané do věku	60 let	75 let	60 let
Pojistná částka pro případ smrti (pojistná částka /aktuální měsíční poplatek)	100 000 Kč/48 Kč	100 000 Kč/100 Kč	100 000 Kč/17 Kč
Trvalé následky úrazu²⁷	300 000 Kč/117 Kč	300 000 Kč/117 Kč	300 000 Kč/33 Kč
Tělesné poškození úrazem	100 000 Kč/210 Kč	100 000 Kč/210 Kč	100 000 Kč/210 Kč
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici	1 000 Kč za den/150 Kč	1 000 Kč za den/150 Kč	1 000 Kč za den/50 Kč
Pojištění pro případ dožití	-	100 000 Kč/90 Kč	aktuální hodnota účtu pojistníka

Zdroj: vlastní zpracování na základě zjištěných informací u pojišťovny Kooperativa

²⁷ S progresivním plněním od 10,1 %

Pavel Novák

Pan Novák si přál finančně zajistit svoji rodinu pro případ, že by nechtěnou náhodou došlo k jeho úmrtí, proto se nechal pojistit pro případ smrti na částku 700 000 Kč.

Tato částka je záměrně vyšší, neboť pan Novák splácí hypotéku ve výši 300 000 Kč, v případě úmrtí by se tak jeho manželka nemusela dostat do finančních potíží, neboť by hypotéku splácela z této částky. U PERSPEKTIVY by měsíční pojistné činilo nejméně – 140 Kč, u dalších dvou produktů by bylo pojistné mnohem vyšší. U HARMONIE by platil 630 Kč, u RUBIKONU 511 Kč.

Protože je živitelem rodiny, pojistil se také na trvalé následky úrazu a s tím související tělesné poškození úrazem pro případ, kdyby se mu nějaký úraz přihodil a nemohl určitou dobu chodit do zaměstnání, aby jeho rodina finančně nestrádala. Z toho důvodu mu bylo ještě doporučeno sjednat si pojištění pro případ pobytu v nemocnici a to na částku 1 000 Kč za den pobytu. U RUBIKONU i HARMONIE by za toto pojištění platil 200 Kč měsíčně, pokud by si sjednal PERSPEKTIVU, měsíční pojistné by činilo pouze 50 Kč.

Pojistná částka pro případ trvalých následků úrazu byla dohodnuta na 200 000 Kč. Nejméně by pan Novák měsíčně zaplatil u PERSPEKTIVY – 14 Kč, shodně pak u RUBIKONU i PERSPEKTIVY – 48 Kč. Výše pojistné částky u tělesného poškození úrazem byla stanovena na 80 000 Kč. Opět nabízí produkty HARMONIE a RUBIKON stejné měsíční pojistné – 102,4 Kč a téměř stejná částka je i u PERSPEKTIVY – 104 Kč.

Vzhledem k tomu, že by pan Novák vložené finanční prostředky rád zhodnotil a je spíše konzervativním investorem, bylo mi u PERSPEKTIVY navrženo vložit 50 % do garantovaného fondu a 50 % do C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic s tím, že se veškerý výnos nad 6 % automaticky přesouvá do garantovaného fondu. Jak už jsme se zmínili u pana Veselého, rizikové pojištění RUBIKON žádné zhodnocení nenabízí a HARMONIE nám finanční prostředky zhodnotí pouze o 2,4 %.

Po provedení jednoduchých výpočtů můžeme zjistit, že PERSPEKTIVA z měsíčního pojistného 1 500 Kč odvádí 368 Kč na rizika a zbylých 1 132 Kč se po odečtení poplatků investuje, kdežto u RUBIKONU bychom za rizika zaplatili 861 Kč, u HARMONIE 980 Kč a 320 Kč by se zhodnocovalo.

Tabulka 4.6 Nabídka životního pojištění pro Pavla Nováka

	Pavel Novák, 35 let		
	RUBIKON	HARMONIE	PERSPEKTIVA
Měsíční pojistné	861 Kč	1 300 Kč	1 500 Kč
Pojištění i připojištění sjednané do věku	60 let	60 let	60 let
Pojistná částka pro případ smrti (pojistná částka /aktuální měsíční poplatek)	700 000 Kč/511 Kč	700 000 Kč/630 Kč ²⁸	700 000 Kč/140 Kč
Trvalé následky úrazu ²⁹	200 000 Kč/48 Kč	200 000 Kč/48 Kč	200 000 Kč/14 Kč
Tělesné poškození úrazem	80 000 Kč/102.4 Kč	80 000 Kč/102.4 Kč	80 000 Kč/104 Kč
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici	1 000 Kč za den/200 Kč	1 000 Kč za den/200 Kč	1 000 Kč za den/50 Kč
Pojištění pro případ smrti pojištěného ³⁰	-	-	300 000 Kč/60 Kč
Pojištění pro případ dožití	-	100 000 Kč/320 Kč	aktuální hodnota účtu pojistníka

Zdroj: vlastní zpracování na základě zjištěných informací u pojišťovny Kooperativa

Jindřich Malý

Vzhledem k tomu, že je panu Malému již 55 let, bylo jeho hlavním požadavkem finančně zabezpečit manželku. Jelikož už není nejmladší, je mnohem vyšší pravděpodobnost, že se u něho projeví některé ze závažných onemocnění, proto by se proti nim rád pojistil.

Pro případ úmrtí mu byla tedy sjednána částka 500 000 Kč. Nejlevnější měsíční poplatek za toto pojištění nabízí PERSPEKTIVA - 530 Kč, o 315 Kč více, tedy 845 Kč bychom zaplatili u RUBIKONU a nejdražší je pojistné u HARMONIE – 1 000 Kč.

²⁸ V částce je zahrnuta výše hypotéky.

²⁹ S progresivním plněním od 10,1 %

³⁰ Pan Novák si jej sjednal kvůli vinkulaci. Tzn., že z této částky se mu budou strhávat splátky hypotéky. V případě pojistné události dává pojistiteli příkaz, aby za něj ze sjednané částky hypotéku splácel.

Dále bylo podle jeho požadavků sjednáno pojištění pro případ vážných onemocnění s konstantní pojistnou částkou na částku 100 000 Kč. To znamená, že se pojistná částka během trvání pojištění nemění, ovšem tento druh pojištění lze sjednat pouze do 65 let pojištěného. Produkt RUBIKON i HARMONIE nabízí pojištění za měsíční poplatek 370 Kč, PERSPEKTIVA za 270 Kč.

Tabulka 4.7 Nabídka životního pojištění pro Jindřicha Malého

	Jindřich Malý, 55 let		
	RUBIKON	HARMONIE	PERSPEKTIVA
Měsíční pojistné	1 763 Kč	3 898 Kč	2 000 Kč
Pojištění i připojištění sjednané do věku	60 let	60 let	70 let
Pojistná částka pro případ smrti (pojistná částka /aktuální měsíční poplatek)	500 000 Kč/845 Kč	500 000 Kč/1 000 Kč	500 000 Kč/530 Kč
Trvalé následky úrazu ³¹	250 000 Kč/60 Kč	250 000 Kč/60 Kč	250 000 Kč/17,50 Kč
Tělesné poškození úrazem	100 000 Kč/128 Kč	100 000 Kč/128 Kč	100 000 Kč/130 Kč
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici	1 000 Kč za den/ 360 Kč	1 000 Kč za den / 360 Kč	1 000 Kč za den/ 150 Kč
Pojištění pro případ vážných onemocnění ³²	100 000 Kč/370 Kč	100 000 Kč/370 Kč	100 000 Kč/270 Kč
Pojištění pro případ dožití	-	100 000 Kč/1 980 Kč	aktuální hodnota účtu pojistníka 2000- 1097,5=902,5

Zdroj: vlastní zpracování na základě zjištěných informací u pojišťovny Kooperativa

Kdyby pan Malý, čistě teoreticky, dostal např. infarkt, určitě by skončil v nemocnici, proto je pro něj vhodné se pro případ pobytu v nemocnici pojistit. Pojistná částka byla stanovena na 1 000 Kč za den pobytu. Opět je u RUBIKONU a HARMONIE stanovena stejná výše měsíčního pojistného – 360 Kč, u PERSPEKTIVY bychom platili 150 Kč.

³¹ S progresivním plněním od 10,1 %

³² Sjednáno do věku 65 let s konstantní pojistnou částkou.

U staršího člověka je také větší pravděpodobnost, že může dojít k nějakému úrazu, proto byl pojištěn proti trvalým následkům úrazu na částku 250 000 Kč a pro případ tělesného poškození úrazem na 100 000 Kč. Pojištění trvalých následků úrazu nabízí RUBIKON i HARMONIE za 60 Kč měsíčně, PERSPEKTIVA pouze za 17,50 Kč. Měsíční pojistné za úrazové pojištění pro případ tělesného poškození způsobeného úrazem na výše uvedenou částku nabízí nejlevněji RUBIKON a HARMONIE – za měsíční poplatek 128 Kč, pouze o 2 Kč dražší je pojistné u PERSPEKTIVY.

Přestože si pan Malý sjednal pojištění u PERSPEKTIVY pouze na 15 let, vložené peníze se mohou maličko zhodnotit. Opět byla navržena varianta vložení 50 % do garantovaného fondu a 50 % do C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic s automatickým přesunem výnosů nad 6 % do garantovaného fondu. U HARMONIE by se vložené peníze také zhodnotili, ovšem pokud by si chtěl pan Malý na konci pojištění vybrat např. 100 000 Kč, musel by měsíčně vkládat 1 980 Kč. Pojistné je tak vysoké proto, že HARMONII má pan Malý sjednanou pouze na 5 let. Těmito hypotézami je ovšem zbytečné se zabývat, neboť zhodnocení finančních prostředků nepatřilo mezi požadavky pana Malého.

5. Vyhodnocení a doporučení

V této kapitole provedeme vyhodnocení celé analýzy, získaných poznatků a navrhneme řešení pro nalezené nedostatky.

5.1. Vyhodnocení analýzy

Na začátku diplomové práce jsem si stanovila několik cílů. Chtěla jsem na základě třech modelových příkladů analyzovat, zda jsou nabízené produkty životního pojištění Kooperativy pro vybrané skupiny obyvatel výhodné. Pro každou modelovou osobu jsem se pokusila z těchto produktů vybrat ten nejvhodnější. Následně jsem si nechala pro pana Veselého, Nováka a Malého vypracovat návrh pojistné smlouvy všech tří analyzovaných produktů. Pro potencionální klienty jsem záměrně zvolila stejné druhy připojištění na shodnou pojistnou částku, aby byly jasně vidět mnohdy až markantní cenové rozdíly ve výši měsíčního pojistného za jednotlivá doplňková pojištění.

Na těchto modelových příkladech se ukázalo, že na výši pojistného má kromě požadavků klienta velký vliv věk, riziková skupina i zdravotní stav. Potencionální klienti měli na výběr ze tří produktů životního pojištění, které Kooperativa nabízí. Porovnávala jsem tedy kapitálové pojištění HARMONIE, rizikové pojištění RUBIKON a univerzální pojištění PERSPEKTIVA.

Vraťme se nyní k 20letému Lukáši Veselému. Na základě jeho požadavků můžeme z nabízených produktů označit za nevyhovující rizikové pojištění RUBIKON, neboť nesplnilo jeden z požadavků klienta. Přáním pana Veselého bylo naspoření peněz do budoucna, což u tohoto pojištění nelze, protože neobsahuje spořicí složku. Ze zbývajících dvou produktů je patrné, že nejvhodnějším a zároveň i výhodnějším je univerzální pojištění PERSPEKTIVA. Za sjednaná rizika by pan Veselý u kapitálového pojištění HARMONIE měsíčně platil 577 Kč, zatímco u PERSPEKTIVY by ho pojištění přišlo na 310 Kč. Co se týká zhodnocování finančních prostředků, mnohem větší možnosti nabízí PERSPEKTIVA. Klient si může vybrat z různých fondů, do kterých může investovat, kdežto u HARMONIE se mu peníze nezhodnotí více jak o garantovaný výnos.

U 35letého Pavla Nováka můžeme z nabízených produktů také vyřadit RUBIKON, neboť neobsahuje spořicí složku. Požadavek na vinkulaci pojistky splňuje jak PERSPEKTIVA, tak HARMONIE, ovšem opět by byla částka za sjednaná rizika mnohem

nižší u PERSPEKTIVY, kde bychom platili 368 Kč, než u HARMONIE - 980 Kč. I pro zhodnocení finančních prostředků bych volila stejnou variantu jako u pana Veselého. Opět je tedy tím “vítězným“ produktem PERSPEKTIVA.

Základním požadavkem 55letého Jindřicha Malého bylo pojistit ho pro případ vážného onemocnění a finančně zajistit manželku v případě jeho úmrtí, takže zhodnocování finančních prostředků nemusíme brát v potaz. Oběma požadavkům vyhovovaly všechny tři analyzované produkty životního pojištění, rozdíl byl ovšem v ceně pojištění. Měsíční poplatek za sjednanou pojistnou částku pro případ úmrtí i pro případ vážných onemocnění byl nejlevnější u PERSPEKTIVY.

Po provedené analýze mi tedy jako nejvhodnější pro všechny tři potencionální klienty vyšel produkt PERSPEKTIVA.

Tvrzení, že čím je klient starší, tím je pro něj pojištění dražší, můžeme dokázat např. u PERSPEKTIVY srovnáním ceny za pojištění pro případ pobytu v nemocnici. Při stejné pojistné částce zaplatí 35letý pan Novák měsíční poplatek ve výši 50 Kč, kdežto u 55letého pana Malého by stejné pojištění na stejnou pojistnou částku vyšlo na 150 Kč. Je to logické, protože u staršího člověka je mnohem větší pravděpodobnost, že u něho dojde k úrazu či onemocnění a v nemocnici tak stráví více času, než mladý člověk.

Zjistili jsme také, že na výši pojistného za úrazového pojištění má vliv zařazení klienta do rizikové skupiny. Tento fakt můžeme prokázat srovnáním pana Veselého, který je jako automechanik zařazen do druhé rizikové skupiny a pana Nováka, učitele na střední škole, jehož povolání je zařazeno do první rizikové skupiny. Při vytváření nabídky životního pojištění produktu PERSPEKTIVA bylo pro oba muže, vzhledem k jejich životní situaci, doporučeno sjednat si úrazové pojištění pro případ trvalých následků úrazu a pro případ tělesného poškození úrazem. U obou mužů bylo pojištění sjednané do jejich 60 let, ale u každého byla zvolena jiná pojistná částka. Pokud bychom u pana Veselého i u pana Nováka stanovili pojistnou částku pro případ trvalých následků úrazu na 300 000 Kč, pro pana Veselého by činil měsíční poplatek 33 Kč a pro pana Nováka by byl ve výši 21 Kč. Což tedy dokazuje, že čím je riziková skupina nižší, tím je pojistné za úrazové pojištění levnější.

U zdravotního stavu pojištěného je zřejmé, že čím má klient větší zdravotní problémy a obtíže, nebo pokud trpí některou ze závažnějších onemocnění³³, bude pro něj

³³ Cukrovka, vysoký krevní tlak, mozková příhoda, onemocnění pohybového aparátu, epilepsie, psychické obtíže a další výčet chorob a onemocnění je uveden v příloženém zdravotním dotazníku uvedeném v příloze č. 3.

pojistné určitě mnohem dražší, než pro zdravého člověka, protože je u něj mnohem větší pravděpodobnost, že dojde k pojistné události.

Pro srovnání jsem si nechala vypracovat pro pana Veselého návrh pojistné smlouvy úrazového pojištění. Chtěla jsem dokázat, že v porovnání s úrazovým pojištěním je mnohem výhodnější sjednat si životní pojištění, kde kromě pojištění různých rizik můžeme finanční prostředky spořit i zhodnocovat. Dokazuje to i následující tabulka 5.1. Již na první pohled je patrné, že pokud by si pan Veselý sjednal pouze úrazové pojištění, které Kooperativa také nabízí, zaplatil by za něj více než u životního pojištění PERSPEKTIVA, kde by si za stejnou výši měsíčního pojistného mohl sjednat další připojištění, nebo zbylé peníze investovat.

Tabulka 5.1 Srovnání cen pojištění (v Kč)

Lukáš Veselý	Pojistná částka	PERSPEKTIVA	Úrazové pojištění
		Aktuální měsíční poplatek	
Pojištění pro případ smrti následkem úrazu ³⁴	100 000	17	16
Pojištění tělesného poškození způsobeného úrazem	100 000	210	300
Celková výše měsíčního pojistného		227	316

Zdroj: vlastní zpracování na základě zjištěných informací u pojišťovny Kooperativa

5.2. Návrhy a doporučení

V této podkapitole si vymezíme některé rady a doporučení, které by mohli potencionální klienti využít při výběru toho vhodného pojistného produktu. U produktu PERSPEKTIVA, který nám vyšel, jako nejvhodnější pro modelové klienty provedeme shrnutí kladů a záporů, pro pojišťovnu Kooperativa navrhneme řešení pro odstranění zjištěných nedostatků.

Pokud se tedy rozhodneme pro životní pojištění, měli bychom to udělat co nejdříve. Čím je totiž klient starší, tím je pro pojišťovnu riziko pojistného plnění větší, a tudíž je pojištění dražší. S věkem souvisí i zdravotní stav. Mladý člověk má mnohem méně zdravotních obtíží, tudíž u něj nehrozí navýšení pojistného kvůli zdravotnímu stavu, než

³⁴ Zahrnuto u PERSPEKTIVY v pojištění pro případ smrti.

u člověka ve starším věku.

Důležité je také pojistit se na dostatečně vysokou částku. V případě, že se nám něco stane, skončíme např. v nemocnici a po nějakou dobu nebudeme mít stálý měsíční příjem, může toto pojistné sloužit jako náhradní zdroj příjmů. Pojistná částka se nastavuje podle příjmů klienta a jeho rodinných poměrů. Obecně se doporučuje sjednat si ji ve výši několikanásobku ročního příjmu pojištěného.

Další podstatnou věcí je určení obmyšlené osoby. Pokud se tato osoba neurčí, pojistné plnění se v případě úmrtí pojištěného stává součástí dědického řízení a může trvat i několik měsíců či let, než tyto peníze získáme.

Při komparaci produktu PERSPEKTIVA s produkty HARMONIE a RUBIKON jsme prokázali, že hlavním pozitivem u PERSPEKTIVY je mnohem nižší cena pojistného za riziková pojištění. Tím nechci ostatní produkty diskriminovat, jen chci naznačit, že jsou vhodnější pro klienty s jinými požadavky. Obecně lze říci, že rizikové pojištění RUBIKON je takovým lepším a levnějším úrazovým pojištěním, kapitálové životní pojištění HARMONIE bych doporučila lidem, kteří si chtějí pouze spořit na důchod a PERSPEKTIVA je kombinací obou zmíněných produktů s možností vyššího zhodnocení finančních prostředků.

Pro zjištění výhodnosti pojištění je zásadní hodnotit i výši poplatků. V současné době neupravuje žádný zákon povinnost zveřejňovat kompletní informace o produktech životního pojištění a pojišťovny toho využívají. Většina z nich má netransparentní poplatkovou strukturu, což znamená, že klient neví, jakou výši mu pojišťovna na poplatcích strhne, protože pojišťovny tyto poplatky nezveřejňují. Kooperativa, jako jedna z mála pojišťoven, výši těchto poplatků u produktu PERSPEKTIVA uvádí. Jsou k nahlédnutí na webových stránkách pojišťovny.

Jedna věc je transparentnost, druhá nákladovost. PERSPEKTIVA je vysoce nákladovým produktem. Pro orientaci uvádím jen několik poplatků, které je pojistitel povinen zaplatit. Na začátku pojištění musí klient uhradit tzv. počáteční náklady, jejichž výše je závislá na sjednané době pojištění a na výši pravidelné měsíční investice. Tyto počáteční náklady³⁵ se platí maximálně po dobu prvních tří let. Oproti konkurenčním produktům jsou tyto náklady vyšší.

³⁵ Tabulka s výší počátečních nákladů je uvedena v příloze č. 7

Dále se u produktu PERSPEKTIVA platí za založení a správu smlouvy (30 Kč měsíčně), za správu investice, hradí se také poplatky z investované částky (3 % z investice), poplatky za zrušení smlouvy (100 Kč) a další poplatky.

Pro zájemce o životní pojištění by bylo mé doporučení následující. Především by si měli dobře rozmyslet, jaká pojištění si chtějí sjednat, proti čemu se chtějí pojistit a co od pojištění očekávají, aby později nezjistili, že platí za něco, co nepotřebují. Kromě poplatkové struktury by se měli zaměřit i na výši pojistného jednotlivých pojištění, která si chtějí sjednat, protože pojistné i rozsah pojistné ochrany se u jednotlivých pojišťoven i pojistných produktů značně liší. Proto bych pojišťovně navrhla ceny pojištění zprůhlednit, aby si každý potenciální klient mohl udělat představu o tom, kolik celkově a doopravdy na poplatcích zaplatí.

6. Závěr

Lidé se často mylně domnívají, že je životní pojištění nástrojem ke spoření, ovšem opak je pravdou. Smyslem je poskytnout jim pojistnou ochranu. Sekundárně může působit jako spořicí či investiční instrument. Záleží jen na nás, jaký typ produktu a podílu investiční, spořicí či rizikové složky si zvolíme. Životní pojištění tedy slouží především k finančnímu zajištění blízkých osob v případě úmrtí pojištěné osoby a neočekávaných životních situací.

Stejně jako jiná odvětví, tak i životní pojištění si prošlo dlouhým vývojem. V dnešní době nabízí pojišťovny produkty rizikové i rezervotvorné. K nim je možné si vybrat z celé řady nabízených připojištění.

Cílem mé diplomové práce bylo posoudit výhodnost životního pojištění pro vybrané skupiny obyvatel, zjistit, který z nabízených produktů je pro zvolené klienty nejvhodnější a zda existuje nějaká souvislost mezi věkem pojištěného a cenou pojištění.

Nejdříve jsem si však v teoretické části práce charakterizovala životního pojištění, jeho základní principy a kategorie. Podrobněji jsem se zaměřila na rizikové, kapitálové a investiční pojištění, kde jsem uvedla i jejich klady a zápory. Celkově si však myslím, že rozdělení životního pojištění je přehledné a z popisu každého druhu je ihned patrné, k čemu slouží a jak funguje.

V další kapitole jsem se zabývala právní úpravou průběhu sjednání životního pojištění, vymezila jsem si zákony, které tuto oblast upravují. Od zásad při výběru produktu jsem se dostala i k podmínkám a náležitostem při uzavírání pojistné smlouvy, uvedla jsem základní práva a povinnosti pojistitele, pojistníka i pojištěného a charakterizovala jsem jednotlivé důvody zániku životního pojištění. Podle mého názoru je právní úprava dostatečná, vše co zjistit potřebujeme, najdeme v příslušném zákoně a navíc je nad pojišťovnami prováděn dohled Českou národní bankou.

V následující kapitole byla provedena analýza na základě tří modelových příkladů, pro které jsem si zvolila mladého muže, muže ve středním věku a staršího muže s různými požadavky. Pro komparaci jsem vybrala produkty pojišťovny Kooperativa - kapitálové pojištění Harmonie, rizikové pojištění RUBIKON a univerzální pojištění PERSPEKTIVA.

Na základě požadavků potencionálních klientů jsem si nechala vypracovat pro každého z nich nabídku životního pojištění všech analyzovaných produktů. Tyto nabídky jsem vzájemně porovnávala a zjistila jsem, že pro všechny klienty mi jako nejvhodnější varianta vyšel produkt PERSPEKTIVA. Došla jsem také k závěru, že čím je člověk starší,

tím je pro něj pojištění dražší. Druhým poznatkem byla souvislost mezi rizikovými skupinami a cenou pojištění. Jak už bylo v mé diplomové práci několikrát zmíněno, každé povolání je zařazeno do rizikové skupiny. Čím je povolání rizikovější, tím je zařazeno do vyšší rizikové skupiny a úrazové pojištění je potom dražší.

Chtěla jsem také posoudit, zda je nějaký rozdíl mezi cenou za riziková pojištění u produktu PERSPEKTIVA a cenou u úrazového pojištění osob. Nechala jsem si tedy v Kooperativě vypracovat nabídku úrazového pojištění pro jednoho z modelových klientů a porovnála jsem ji s již vypracovanou nabídkou produktu PERSPEKTIVA. Po srovnání mi vyšel zcela jednoznačný výsledek. Cena za sjednané úrazové pojištění byla vyšší než cena za stejná pojištění u PERSPEKTIVY.

V poslední kapitole jsem pro zájemce o životní pojištění uvedla základní rady, které by mohli při výběru toho vhodného pojistného produktu využít. Kromě již známých poznatků, jako je sjednat si pojištění v co nejnižším věku, pojistit se na dostatečně vysokou částku, by si měl potenciální klient promyslet, proti čemu se chce vlastně pojistit a kolik je ochoten za pojištění platit. Zajímat by ho měla i poplatková struktura a výše jednotlivých pojištění, neboť pojistné i rozsah pojistné ochrany se u jednotlivých pojistných produktů i pojišťoven liší. Proto by pro pojišťovny bylo mé doporučení následující: zprůhlednit ceny pojištění, aby si každý potenciální klient mohl spočítat, kolik skutečně na poplatcích zaplatí.

Seznam použité literatury

Monografie a články

- [1] BOHMAN, L., WAWERKOVÁ, M. *Zákon o pojistné smlouvě: komentář*. 2. aktualit. vyd. Praha: Linde, 2009. 335 s. ISBN 978-80-7201-755-3.
- [2] BÖHM, A., MUŽÁKOVÁ K. *Pojišťovnictví a regulace finančních trhů*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2010. 184 s. ISBN 978-80-7431-035-5.
- [3] ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojistný trh*. 1. vyd. Brno: Masarykova univerzita v Brně, 2005. 105 s. ISBN 80-210-3661-3.
- [4] ČEJKOVÁ, V., NEČAS, S. *Pojišťovnictví*. 2. Vyd. Brno: Masarykova univerzita, 2006. 130 s. ISBN 80-210-3990-6.
- [5] DAŇHEL, J. a kol. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 80-86419-84-3.
- [6] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*. 2. vyd. Praha: Ekopress, 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [7] KARFÍKOVÁ, M., PŘIKRYL, V. a kol. *Pojišťovací právo*. 1. vyd. Praha: Leges, 2010. 351 s. ISBN 978-80-87212-45-5.
- [8] KOLEKTIV AUTORŮ Z ČAP. *Životní pojištění*. 1. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2002. 104 s. ISBN 80-247-0146-4.
- [9] SKRIP, J. Zhodnocení investičního životního pojištění. *Pojistný obzor*, březen 2007, roč. 84, č. 3, s. 14.
- [10] ŠÍDLO, D. *Život jako riziko aneb Zásady pojišťování životních rizik*. 1. vyd. Praha: Aladin agency, 2010. 188 s. ISBN 978-80-904345-1-6.

Právní předpisy

- [11] Zákon č.37/2004 Sb., o pojistné smlouvě a o změně souvisejících zákonů
- [12] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu

Elektronické zdroje

- [13] *Denominace* [online]. 2010 [cit. 2011-02-17]. Dostupné z WWW: <<http://www.slovník-cizích-slov.net/denominace/>>.
- [14] *Finanční důsledky výpovědi pojištění* [online]. 2010 [cit. 2011-02-13]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/pojisteni/informace/zivotni/sankce-a-penale/>>.
- [15] *Investiční horizont* [online]. 2010 [cit. 2011-02-25]. Dostupné z WWW: <<http://www.penize.cz/15947-kurz-ix-investicni-horizont-a-riziko>>.

- [16] *Investiční životní pojištění* [online]. 2010 [cit. 2011-02-04]. Dostupné z WWW: <http://cap.cz/Item.aspx?item=Investi%20%8dn%20%ad+%20%5%bdP&typ=HTML>.
- [17] *Investiční životní pojištění* [online]. 2010 [cit. 2011-02-04]. Dostupné z WWW: <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/zivotni/investicni/>.
- [18] *Jak si vybrat životní pojištění* [online]. 2010 [cit. 2011-02-06]. Dostupné z WWW: <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/zivotni/jak-vybrat/>.
- [19] *Jak uzavřít pojištění?* [online]. 2010 [cit. 2011-02-08]. Dostupné z WWW: <http://www.zivotni-pojisteni.eu/zivotni-pojisteni.3/zivotni-pojisteni-jak-uzavrit-pojisteni.278.html>.
- [20] *Kapitálové životní pojištění* [online]. 2010 [cit. 2011-02-03]. Dostupné z WWW: <http://cap.cz/Item.aspx?item=Kapit%20%a1lov%20%a9+%20%5%bdP&typ=HTML>.
- [21] *Kooperativa pojišťovna* [online]. 2010 [cit. 2011-02-15]. Dostupné z WWW: <http://www.koop.cz/>.
- [22] *Mimořádné pojistné* [online]. 2010 [cit. 2011-03-20]. Dostupné z WWW: <http://www.penize.cz/17486-jak-funguje-mimoradne-pojistne-u-izp>.
- [23] *Pojistná smlouva* [online]. 2010 [cit. 2011-02-08]. Dostupné z WWW: <http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/orientace-v-pravnich-ukonech/pojistne-smlouvy-opu/1000818/47611/#b2>.
- [24] *Pojistné pro ženy pravděpodobně vzrostou* [online]. 2010 [cit. 2011-03-25]. Dostupné z WWW: <http://poradci-sobe.cz/pojisteni/cap-ceny-pojistneho-pro-zeny-pravdepodobne-vzrostou/>.
- [25] *Proč uzavřít životní pojištění* [online]. 2010 [cit. 2011-02-06]. Dostupné z WWW: <http://www.finance.cz/pojisteni/informace/zivotni/proc-uzavrit/>.
- [26] *Předepsané pojistné* [online]. 2010 [cit. 2011-03-06]. Dostupné z WWW: http://www.cap.cz/FileFromWSS.ashx?file=http://capsrv02/Statistic+daje%20fSTAT_2010Q4.pdf.
- [27] *Rizikové životní pojištění* [online]. 2010 [cit. 2011-03-24]. Dostupné z WWW: <http://cap.cz/Item.aspx?item=Rizikov%20%a9+%20%5%bdP&typ=HTML>.
- [28] *Technická úroková míra* [online]. 2010 [cit. 2011-02-08]. Dostupné z WWW: <http://www.cnb.cz/cs/obecne/slovník/t.html>.
- [29] *Vinkulace pojistky* [online]. 2010 [cit. 2011-03-15]. Dostupné z WWW: <http://www.hypo24.cz/h24/termíny/zivotni-pojisteni.aspx>.
- [30] *Volatilita* [online]. 2010 [cit. 2011-02-17]. Dostupné z WWW: http://finance.idnes.cz/_slovník.asp?id=179.

- [31] *Vytváříme investiční portfolio* [online]. 2010 [cit. 2011-02-15]. Dostupné z WWW: <<http://finexpert.e15.cz/vytvarime-investicni-portfolio>>.
- [32] *Význam životního pojištění* [online]. 2010 [cit. 2011-02-06]. Dostupné z WWW: <<http://www.zivotni-pojisteni.eu/zivotni-pojisteni.3/zivotniho-pojisteni-vyznam-a-ucelnost.178.html>>.
- [33] *Zánik a přerušení pojistné smlouvy* [online]. 2010 [cit. 2011-02-13]. Dostupné z WWW: <<http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/orientace-v-pravnich-ukonech/pojistne-smlouvy-zanik-a-preruseni-opu/1000818/47613/#b4>>.
- [34] *Životní pojištění: Na co nezapomenout?* [online]. 2010 [cit. 2011-02-08]. Dostupné z WWW: <<http://www.finance.cz/pojisteni/informace/zivotni/zasady/>>.

Ostatní zdroje

- [35] Zvláštní pojistné podmínky pro úrazové pojištění pojišťovny Kooperativa, číslo: O-921- 08 /01, platné od 1. dubna 2008.

Seznam zkratek a symbolů

PČS	Pojišťovna České spořitelny, a. s., Vienna Insurance Group
KP	Komerční pojišťovna, a. s.
GP	Generali Pojišťovna, a. s.
ČPP	Česká Podnikatelská Pojišťovna, a. s.
ING	ING Životní pojišťovna N. V., pobočka pro Českou republiku
UNIQA	UNIQUA Pojišťovna, a. s.

Prohlášení o využití výsledků diplomové práce

Prohlašuji, že

- jsem byl(a) seznámen(a) s tím, že na mou diplomovou (bakalářskou) práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, diplomovou (bakalářskou) práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že diplomová (bakalářská) práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího diplomové (bakalářské) práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o diplomové (bakalářské) práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, diplomovou (bakalářskou) práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 29. 4. 2011

.....
Bc. Nikol Navrátilová

Adresa trvalého pobytu studenta:

Vodní 57, 783 45 Senice na Hané, Česká republika

Seznam příloh

Příloha číslo 1:	Odvětví životních pojištění
Příloha číslo 2:	Rizikové skupiny pro úrazové pojištění
Příloha číslo 3:	Vzorový zdravotní dotazník
Příloha číslo 4:	Nabídka životního pojištění pro Lukáše Veselého
Příloha číslo 5:	Nabídka životního pojištění pro Pavla Nováka
Příloha číslo 6:	Nabídka životního pojištění pro Jindřicha Malého
Příloha číslo 7:	Výše počátečních nákladů
Příloha číslo 8:	Nabídka investičních fondů

Příloha č. 1: Odvětví životních pojištění

Odvětví životních pojištění
II. Svatební pojištění nebo pojištění prostředků na výživu dětí.
III. Pojištění uvedená v bodě I písm. a) a b) a bodě II, která jsou spojena s investičním fondem.
IV. Trvalé zdravotní pojištění podle čl. 2 odst. 1 písm. d) směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/83/ES upravující životní pojištění ¹⁾ .
V. Kapitalizace příspěvků hrazených skupinou přispěvatelů a následné rozdělování akumulovaných aktiv mezi přeživší přispěvatele nebo mezi osoby oprávněné po zemřelých přispěvatelích.
VI. Umořování kapitálu založené na pojistně matematickém výpočtu, jimiž jsou proti jednorázovým nebo periodickým platbám dohodnutým předem přijaty závazky se stanovenou dobou trvání a ve stanovené výši.
VII. Správa skupinových penzijních fondů, případně včetně pojištění zabezpečujícího zachování kapitálu nebo platbu minimálního úrokového výnosu.
VIII. Činnosti podle čl. 2 odst. 2 písm. e) směrnice Evropského parlamentu a Rady 2002/83/ES upravující životní pojištění ¹⁾ .
IX. Pojištění týkající se délky lidského života, které je upraveno právními předpisy z oblasti sociálního pojištění, pokud zákon umožňuje jeho provádění pojišťovnou na její vlastní účet.



Zdroj: Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví

Příloha č. 2: Rizikové skupiny pro úrazové pojištění

Riziková skupina	Charakteristika pracovní, sportovní činnosti	Příklady povolání
1.	zahrnuje osoby, které se v rámci své pracovní činnosti zabývají duševní, řídicí či administrativní nebo nevýrobní činností nebo provádějící lehkou manuální činnost, u které je riziko úrazu srovnatelné s nevýrobní činností	architekt, cukrář, ekonom, herec, masér, zlatník, číšník
2.	zahrnuje osoby, které v rámci své pracovní činnosti vykonávají těžší výrobní či manuální činnost nebo osoby vystavené při nevýrobní činnosti zvýšenému riziku	automechanik, elektrikář, instalatér, řidič, zámečník
3.	zahrnuje osoby, které vykonávají pracovní činnost s vysokým rizikem úrazu	práce v povrchových a v hlubinných dolech, záchranné a havarijní práce báňské záchranné služby, příslušníků hasičských sborů, či horské a vodní záchranné služby, činnost příslušníků policejních útvarů, bezpečnostních a ochranných služeb, činnost příslušníků vězeňské služby, práce s výbušninami a pyrotechnické práce, práce prováděné v kolejišti železniční dopravy, práce ve výškách nad 10 metrů, práce s vysokým rizikem akutních otrav při údržbě plynových zařízení nebo nádrží a cisteren pro chemické lučebniny a nebezpečné jedy, práce v chemických laboratořích a chemickém průmyslu, práce s vysokým rizikem popálenin v důsledku vysoké teploty pracovního prostředí, práce s vodou, činnost speleologů, artistů, kaskadérů a krotitelů zvířete, výzkumná a badatelská činnost v odlehlých krajinách, činnost při provádění typových zkoušek nebo testování motorových vozidel, plavidel, letadel a sportovních létajících zařízení. Dále zahrnuje profesionální sportovce.

Zdroj: http://www.koop.cz/file.php?type=file&disk_filename=file_128_GENERAL.pdf

Příloha č. 3: Vzorový zdravotní dotazník

		Písemné dotazy pojistitele k pojistné smlouvě č.:		
Dotazník na zdravotní stav pojištěného				
Rodné číslo :	/	Příjmení	Jméno	Titul
Povolání a obor činnosti (u dětí a studentů zájmová činnost) : automechanik				Riziková skupina 2
Výška :	180 cm	Hmotnost	85 kg	BMI 26,23
Který lékař je nejlépe informován o Vašem zdravotním stavu ? (Uveďte prosím jméno či název zdravotnického zařízení, adresu a příp. kontaktní telefon)				
Jméno praktického lékaře MuDr. Holá, Spea Olomouc		Jméno odborného lékaře		
Adresa, PSČ , ,		Telefon :	Adresa, PSČ	
Na všechny následující otázky odpovídejte "ano" nebo "ne". Odpovíte-li "ano", uveďte prosím maximum informací. Při nedostatku místa přiložte doplňující informace na volném listu A4.				
1. Trpíte v současné době zdravotními problémy nebo obtížemi ?		NE	Od kdy a jakými ?	
2. Užíváte nějaké léky ?		NE	Jaké, jak dlouho, jaké dávkování a důvod užívání ?	
3. Jste dlouhodobě léčen(a), vyšetřován(a) nebo sledován(a) u lékaře ? Máte být operován(a) ? Je u Vás plánováno vyšetření nebo hospitalizace v nemocnici ?		NE NE NE	Od kdy a pro jakou diagnózu ?	
4. Byl(a) jste v posledních pěti letech ve stavu nemocných nebo v pracovní neschopnosti déle než 4 týdny ?		NE	Od kdy a pro jakou diagnózu ?	
5. Pobíral(a), pobíráte, žádal(a) jste o invalidní důchod ? Jste nebo jste byl(a) držitelem průkazu zdravotně postiženého TP, ZTP, ZTP-P. Máte nebo jste měl(a) změněnou pracovní schopnost (ZPS) ?		NE	Co, od kdy, do kdy a pro jakou diagnózu ?	
6. Byl(a) jste v posledních deseti letech operován(a) nebo hospitalizován(a) v nemocnici ? Pobývala jste v posledních 10 letech v lůžkách či léčebně na doporučení lékaře ?		NE	Kde, kdy, z jakého důvodu a jak dlouho ?	
7. Máte nebo měl(a) jste některou z uvedených chorob či zdravotních obtíží ?				
a) cukrovka		NE	Jak dlouho, který typ a způsob léčby ? Aktuální hodnota glykovaného hemoglobinu (HbA1c) : Přiložte kopii průkazu diabetika a kopii aktuální lékařské zprávy.	
b) vysoký krevní tlak, mozková příhoda, srdeční infarkt, jiná onemocnění srdce a cév		NE	Co, kdy, jak dlouho, operace, pracovní neschopnost, potíže, způsob léčby ? Aktuální hodnota krevního tlaku :	
c) onemocnění pohybového aparátu		NE	Co, kdy, jak dlouho, operace, pracovní neschopnost, potíže, způsob léčby ?	
d) epilepsie, bezvědomí, roztroušená skleróza, jiná neurologická onemocnění		NE	Co, kdy, jak dlouho ? U epilepsie typ grand / petit mal, počet záchvatů do roka, kdy byl poslední, způsob léčby. Přiložte kopii aktuální lékařské zprávy.	
e) psychické obtíže a poruchy chování		NE	Co, kdy, jak dlouho, pracovní neschopnost, potíže, způsob léčby ?	
V případě sjednání samostatného úrazového pojištění není povinností odpovídat na otázky 7. f) až 7. k).				
f) onemocnění trávicí soustavy		NE	Co, kdy, jak dlouho, operace, pracovní neschopnost, potíže, způsob léčby ?	

g) alergie, astma, jiná onemocnění dýchací soustavy	NE	Co, kdy, jak dlouho, operace, pracovní neschopnost, potíže, způsob léčby ?
h) kožní onemocnění a pohlavní choroby	NE	Co, kdy, jak dlouho, pracovní neschopnost, potíže, způsob léčby ?
i) onemocnění močového ústrojí, gynekologická onemocnění, onemocnění prsu, onemocnění pohlavních orgánů	NE	Co, kdy, jak dlouho, operace, pracovní neschopnost, potíže, způsob léčby ?
j) žloutenka, infekční mononukleóza či jiná infekční onemocnění	NE	Co, kdy, jak dlouho, pracovní neschopnost, potíže, způsob léčby ?
k) jiná onemocnění (zejména nádory, krevní onemocnění, onemocnění štítné žlázy, HIV pozitivita, AIDS, apod.)	NE	Co, kdy, jak dlouho, pracovní neschopnost, potíže, způsob léčby ?

8. Utrpěl(a) jste v minulosti úraz ?	NE	Kdy, jaká část těla byla poškozena, v jakém rozsahu ? U párových končetin a orgánů uveďte, která strana byla poškozena :
Zanechal úraz trvalé následky ?	NE	Jaké ?

9. Podstoupil(a) jste z důvodu onkologického onemocnění operaci nebo chemoterapeutickou léčbu nebo léčbu ozářením?	NE	Jakou, kdy, kde, z jakého důvodu a jak dlouho ?
10. Podstoupil(a) jste v posledních 5 letech vyšetření RTG, EKG, SONO, izotopy, EEG, CT vyšetření, vyšetření magnetickou rezonancí, endoskopická či jiná vyšetření ?	NE	Jaké, kdy, kde, z jakého důvodu a s jakým výsledkem ?
11. Užíval(a) jste nebo užíváte drogy či jiné návykové látky ?	NE	Jaké, od kdy, do kdy ?
12. Provozoval(a) jste nebo provozujete sport ?	NE	Jaký ? Jak dlouho, případně od kdy do kdy ? V jaké soutěži ?

V případě sjednání samostatného úrazového pojištění není povinností odpovídat na otázky 13. až 15.

13. Kouřil(a) jste nebo kouříte ?	NE	Co ? Jak dlouho, příp. od kdy do kdy ? Kolik denně ?
14. Pijete pravidelně alkoholické nápoje ?	NE	Jaké a kolik týdně ?
15. Vyskytovala se nebo se vyskytují u Vašich rodičů nebo sourozenců některá z následujících onemocnění ? (cukrovka, mrtvice, vysoký krevní tlak, onemocnění srdce a cév, nádorové onemocnění, TBC, či jiná závažná onemocnění)	NE	Jaké a u koho ?

Jsem si vědom(a) toho, že na základě mých odpovědí na otázky v dotazníku na zdravotní stav pojištěného ocení pojistitel přejímané riziko a rozhodne o jeho přijetí. Budou-li ze zdravotní dokumentace zjištěny takové skutečnosti, které budou bránit v převzetí rizik v uvažovaném rozsahu, souhlasím s tím, aby pojistné krytí bylo v pojistné smlouvě dodatečně upraveno formou nového smluvního ujednání.

Prohlašuji, že všechny mé odpovědi na písemné dotazy pojistitele v tomto dotazníku jsou pravdivé a úplné. Jsem si vědom(a), že neúplné nebo nepravdivé odpovědi mohou mít za následek odstoupení od smlouvy nebo odmítnutí plnění ve smyslu ustanovení zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů, a pojistných podmínek, které jsem obdržel(a) při uzavření pojistné smlouvy.

Zmocňuji tímto pojistitele, aby z důvodu zjištění mého zdravotního stavu, případně i zjištění příčin mé smrti, v souvislosti s výkonem práv a plněním povinností pojistitele plynoucích z pojistné smlouvy činil dotazy, a to i po mé smrti, ohledně mého zdravotního stavu u příslušných lékařů (zdravotnických zařízení) a žádal tyto lékaře (zdravotnická zařízení) o poskytnutí zpráv, pořízení výpisů nebo opisů ze zdravotnické dokumentace správně vedené o mě osobě, popř. z jiných zázpisů, které se vztahují k mému zdravotnímu stavu, popř. tyto výpisy a opisy pořizoval sám. Zároveň v souladu s § 55 odst. 2 písm. d) zákona č. 20/1966 Sb., o péči o zdraví lidu, ve znění pozdějších předpisů, opravňuji příslušného lékaře (zdravotnické zařízení), aby pojistiteli na jeho žádost - v rozsahu výše uvedeného zmocnění - poskytl požadované informace tak, jak je povinen je poskytovat pacientovi podle § 67b odst. 12 citovaného zákona.

Pojištěný tímto ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů, ve znění pozdějších předpisů

a) dává souhlas pojistiteli, aby jeho citlivé osobní údaje vypovídající o zdravotním stavu, uvedené v pojistné smlouvě, popř. v souvislosti s ní získané - zpracovával v rámci své činnosti v pojišťovnictví v nezbytně nutném rozsahu a po dobu nutnou k zajištění výkonu práv a plnění povinností plynoucích z pojistné smlouvy;

- předával do jiných stáží, pokud to bude potřebné k zajištění výkonu práv a plnění povinností plynoucích z pojistné smlouvy;

b) je tímto informován

- o tom, že jeho osobní údaje vě. údajů o zdravotním stavu mohou být zpřístupněny třetím osobám v souladu s výše citovaným zákonem;


- o právech v souladu s ustanovením § 12 a § 21 citovaného zákona souvisejících se zpracováním jejich osobních údajů, zejména pak o právu na poskytnutí informace o zpracování jeho osobních údajů.

Dne :	Podpis pojistníka	Podpis pojištěného (není-li totožný s pojistníkem)
Jméno a příjmení zákonného zástupce:	Vztah k pojištěnému/pojistníkovi:	
Jméno a příjmení /název zástupce pojistitele: Karolína Buchtová	Získatelské číslo 26713	Osobní číslo spolupracovníka získatele 26713

Zdroj: materiály poskytnuté pojišťovnou Kooperativa

Příloha č. 4: Nabídka životního pojištění pro Lukáše Veselého

Perspektiva

 Kooperativa VIENNA INSURANCE GROUP		
Nabídka životního pojištění. Údaje neúplné, nejde o pojistnou smlouvu.		
A. POJISTITEL		
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Templová 747, 110 01 Praha 1, Česká republika, IČ: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897		
B. POJISTNÍK		
Rodné číslo: /	Příjmení, jméno, titul: Veselý Lukáš	Státní občanství:
Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození: Občanský průkaz, ČR, , , ,		
Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,		
Stát:		PEP: Ne
Adresa pro korespondenci - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód:		
Prostředky elektronické komunikace (e-mail, mobil):		
Vyloučení z elektronické komunikace NE Telefon:		
C1. HLAVNÍ POJIŠTĚNÝ (1P)		
Rodné číslo: /	Příjmení, jméno, titul:	Státní občanství:
Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození: Občanský průkaz, ČR, , , ,		
Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,		
Stát:		PEP: Ne Pohlaví: muž
Kontakt (mobil, telefon, e-mail):		
Vstupní věk: 20	Povolání - oblast podnikání pojištěného: automechanik	Riziková skupina: 2
C2. DRUHÝ POJIŠTĚNÝ (2P)		
Rodné číslo: /	Příjmení, jméno, titul:	Státní občanství:
Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození:		
Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,		
Stát:		Pohlaví:
Kontakt (mobil, telefon, e-mail):		
Vstupní věk:	Povolání - oblast podnikání pojištěného:	Riziková skupina:
C3. POJIŠTĚNÉ DĚTI (PD)		
1PD Rodné číslo: / Příjmení, jméno:		
Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,		Stát:
Pohlaví:	Vstupní věk:	Podíl pro plánovaný prodej podílových jednotek
		Věk dítěte pro plánovaný prodej podílových jednotek
2PD Rodné číslo: / Příjmení, jméno:		
Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,		Stát:
Pohlaví:	Vstupní věk:	Podíl pro plánovaný prodej podílových jednotek
		Věk dítěte pro plánovaný prodej podílových jednotek
3PD Rodné číslo: / Příjmení, jméno:		
Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,		Stát:
Pohlaví:	Vstupní věk:	Podíl pro plánovaný prodej podílových jednotek
		Věk dítěte pro plánovaný prodej podílových jednotek
D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ		
Počátek pojištění: 1.4.2011	Pojištění se sjednává do věku hlavního pojištěného: 60	Vinkulace-zástavní právo: Ne
Je sjednáno předběžné pojištění: Ne		Je sjednáno automatické snížení pojistné částky pro případ smrti hlavního pojištěného v 60-ti letech: Ne
Měsíční pojistné za pojištění PERSPEKTIVA		700 Kč
Pojistné období: 1 měsíc (měsíční)	Pojistné za pojistné období	700 Kč
Základní pojištění	Varianta pojistného plnění v případě smrti hlavního pojištěného	Pojistná částka
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného	pojistná částka pro případ smrti a aktuální hodnota účtu pojistníka (varianta Součet) s aktuálním měsíčním poplatkem	Pro případ dožití aktuální hodnota účtu pojistníka Pro případ smrti 100 000 Kč 17,00 Kč
BONUS	B2 - Pojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu s jednorázovým pojistným plněním	
1/3	Vytisknuto programem Kalk Ziv verze : 19.110 dne : 22.3.2011 14:18:45 č.sml. :	

D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ - pokračování

Riziková pojištění hlavního pojištěného	Varianta	Do věku 1P	Pojistná částka/ roční důchod	Aktuální měsíční poplatek za rizikové pojištění
Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného			nepojištěno	
Pojištění důchodu pro pozůstalé			nepojištěno	
Úrazové pojištění pro případ				
smrti následkem úrazu			nepojištěno	
trvalých následků úrazu	s progresivním plněním, od 10,1%	60 let	300 000 Kč	33,00 Kč
tělesného poškození úrazem		60 let	100 000 Kč	210,00 Kč
denního odškodného za následky úrazu			nepojištěno	
pracovní neschopnosti následkem úrazu			nepojištěno	
pobytu v nemocnici následkem úrazu			nepojištěno	
Pojištění pro případ vážných onemocnění			nepojištěno	
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti			nepojištěno	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici		60 let	1 000 Kč/den	50,00 Kč
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu			nepojištěno	
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou pojistné částky			nepojištěno	
Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče			nepojištěno	

Riziková pojištění druhého pojištěného	Varianta	Do věku 2P	Pojistná částka/ roční důchod	Aktuální měsíční poplatek za rizikové pojištění
Pojištění pro případ smrti druhého pojištěného			nepojištěno	
Pojištění důchodu pro pozůstalé			nepojištěno	
Úrazové pojištění pro případ				
smrti následkem úrazu			nepojištěno	
trvalých následků úrazu			nepojištěno	
tělesného poškození úrazem			nepojištěno	
denního odškodného za následky úrazu			nepojištěno	
pracovní neschopnosti následkem úrazu			nepojištěno	
pobytu v nemocnici následkem úrazu			nepojištěno	
Pojištění pro případ vážných onemocnění			nepojištěno	
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti			nepojištěno	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici			nepojištěno	
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu			nepojištěno	
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou pojistné částky			nepojištěno	
Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče			nepojištěno	

Riziková pojištění dětí (PD)	1PD - pojistné částky	2PD - pojistné částky	3PD - pojistné částky
Úrazové pojištění dětí pro případ			
- trvalých následků úrazu s progresivním plněním	nepojištěno	nepojištěno	nepojištěno
- tělesného poškození úrazem	nepojištěno	nepojištěno	nepojištěno
- denního odškodného za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů	nepojištěno	nepojištěno	nepojištěno
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici	nepojištěno	nepojištěno	nepojištěno
Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče	nepojištěno	nepojištěno	nepojištěno
Aktuální měsíční poplatek za riziková pojištění dětí			

Pojištěním doporučená výše měsíčního pojistného za sjednaná pojištění je nejméně **1 040 Kč**

E. ÚDAJE O ALOKAČNÍM POMĚRU / UMÍSTĚNÍ POJISTNÉHO

Název fondu nebo realokačního programu	Alokační poměr %	Název fondu nebo realokačního programu	Alokační poměr %	Název fondu nebo realokačního programu	Alokační poměr %
Garantovaný fond	50 %	Conseq Active Invest Vyvážené portfolio	0 %	C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	50 %
ERSTE-SPARINVEST Konzervativní fond	0 %	Conseq Active Invest Dynamické portfolio	0 %		
ERSTE-SPARINVEST Dynamický fond	0 %	Conseq Horizont Invest	0 %		
ERSTE-SPARINVEST Progresivní fond	0 %	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced	0 %	Celkem :	100 %
Byl sjednán automatický přesun podílových jednotek. Přesunou se výnosy nad 6 % do garantovaného fondu.					

F1. OBMYŠLENÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI HLAVNÍHO POJIŠTĚNÉHO

Jméno s datem narození. (Místo jména s datem narození lze obmyšlenou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

Obmyšlené osoby zatím neurčeny

Poznámka: Nejsou-li obmyšlené osoby při sjednání pojištění uvedeny, platí, že je pojistník neurčil.

F2. OBMYŠLENÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI DRUHÉHO POJIŠTĚNÉHO

Jméno s datem narození. (Místo jména s datem narození lze obmyšlenou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

Obmyšlené osoby zatím neurčeny

Poznámka: Nejsou-li obmyšlené osoby při sjednání pojištění uvedeny, platí, že je pojistník neurčil.

G. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Způsob platby: Trvalý příkaz

Variabilní symbol = číslo pojistné smlouvy

H. DOKUMENTY K POJIŠTNÍ SMLouvĚ

S7BN201001A

IO/2010	I-BN-10/01	O-901-10/01	O-963-10/01	O-923-10/01
Informace pro zájemce o pojištění osob	Informace k investičnímu životnímu pojištění PERSPEKTIVA	Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění osob	Zvláštní pojistné podmínky pro investiční životní pojištění PERSPEKTIVA	Zvláštní pojistné podmínky pro úrazové pojištění
O-932-10/01	O-953-10/01	O-954-10/01	O-934-10/01	
Zvláštní pojistné podmínky pro doplňková pojištění pro případ pracovní neschopnosti nebo pobytu v nemocnici	Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ vážných onemocnění	Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ plné invalidity	Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ zajištění zdravotní péče	Modelace předpokládaného vývoje účtu

I. SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ

Základní pojištění

Je-li vstupní věk hlavního pojištěného menší než 18 let, pojistitel k výročnímu dni počátku pojištění v roce, v němž hlavní pojištěný dosáhne věku 18 let, zvýší pojistnou částku pro případ smrti hlavního pojištěného základního pojištění na částku 10 000 Kč.

Úrazové pojištění

Nepřesáhne-li pobyt v nemocnici následkem úrazu tři dny, pojistitel neposkytne pojistné plnění; pokud tento počet dnů přesáhne, poskytne pojistitel pojistné plnění již od počátku pobytu v nemocnici.

Pojištění pro případ pobytu v nemocnici a pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici

Nepřesáhne-li pobyt v nemocnici tři dny, pojistitel neposkytne pojistné plnění; pokud tento počet dnů přesáhne, poskytne pojistitel pojistné plnění již od počátku pobytu v nemocnici.

Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče

Pojištěný má nárok čerpat asistenční služby, má-li toto pojištění sjednáno, maximálně šestkrát v období jednoho pojistného roku.

Služby pojištění Rychlé informace a Lékař na telefonu jsou poskytovány 24 hodin denně.

J. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Pojistník potvrzuje, že byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s Informací pro zájemce o pojištění osob (v souladu s ustanovením § 65 a násl. zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů) a s dalšími dokumenty k této pojistné smlouvě uvedenými v sekci DOKUMENTY K POJIŠTNÍ SMLouvĚ, které tvoří její nedílnou součást, a rovněž prohlašuje, že je převzal v písemné podobě.

2. Hlavní a druhý pojištěný a pojištěné děti zastoupené svými zákonnými zástupci (dále jen "pojištění") zmocňují tímto pojistitele, aby z důvodu zjištění jejich zdravotního stavu, případně i zjištění příčin smrti, v souvislosti s výkonem práv a plněním povinností pojistitele plynoucích z pojistné smlouvy činil dotazy, a to i po jejich smrti, ohledně jejich zdravotního stavu u příslušných lékařů (zdravotnických zařízení) a žádal tyto lékaře (zdravotnická zařízení) o poskytnutí zpráv, pořízení výpisů nebo opisů ze zdravotnické dokumentace správně vedené o jejich osobě, popř. z jiných zápisů, které se vztahují k jejich zdravotnímu stavu, popř. tyto výpisy a opisy pořizoval sám.

3. Zároveň v souladu s § 55 odst. 2 písm. d) zákona č. 20/1966 Sb., o péči o zdraví lidu, ve znění pozdějších předpisů, opravňují pojištění příslušného lékaře (zdravotnické zařízení), aby pojistiteli na jeho žádost - v rozsahu výše uvedeného zmocnění - poskytl požadované informace tak, jak je povinen je poskytovat pacientovi podle § 67b odst. 12 citovaného zákona.

4. Pojistník a pojištění prohlašují, že úplné a pravdivé odpověděli na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se sjednaného pojištění a jsou seznámeni s povinností v průběhu trvání pojištění bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit všechny případné změny v těchto údajích.

5. Pojistník bere na vědomí, že adresa bydliště/sídla a kontakty elektronické komunikace uvedené v této pojistné smlouvě budou použity u všech platných pojistných smluv v rámci pojistného vztahu.

6. Pojištění berou na vědomí, že adresy bydliště uvedené v této pojistné smlouvě budou použity u všech platných pojistných smluv v rámci pojistného vztahu.

7. Pojistník prohlašuje, že pojistné platí sám a v případě, že je bude hradit (celé nebo jeho část) zaměstnavatel, písemně oznámí tuto skutečnost pojistiteli.

8. Pojistník dává souhlas pojistiteli, aby sděloval informace o jeho pojistné smlouvě (s výjimkou citlivých údajů vypovídajících o jeho zdravotním stavu) také jeho zaměstnavateli, pokud za něj uhrazuje pojistné, popř. jeho část, a to po dobu a v rozsahu nezbytně nutném pro tuto úhradu pojistného.

9. Pojištění berou na vědomí, že pracovní, zájmové nebo sportovní činnosti, které mají vliv na jejich zařazení do příslušné rizikové skupiny, uvedené v této pojistné smlouvě, budou použity u všech platných pojistných smluv, ve kterých vystupují výše uvedení pojištění nebo pojištěné děti.

10. Pojistník bere na vědomí, že při zrušení pojištění v prvních letech trvání pojištění je hodnota odkupného nulová nebo velmi nízká a nelze ji srovnávat se zaplaceným pojistným.

11. Pojistník si je vědom, že se u tohoto životního pojištění z účtu pojistníka odečítají jedenkrát měsíčně poplatky na úhradu pojistného rizika (které se zpravidla během trvání pojištění mění v závislosti na aktuálním věku pojištěného), na úhradu počátečních nákladů, nákladů na vedení účtu, správních nákladů a jiných nákladů souvisejících s tímto pojištěním.

12. Pojistník bere na vědomí, že hodnota podílových jednotek v závislosti na vývoji kapitálového trhu může stoupat i klesat a že výkonnost investic do tržních fondů nemůže pojistitel garantovat.

13. Bude-li ze zdravotní dokumentace vyplývat, že zdravotní rizika pojištěného jsou zvýšena již před počátkem sjednaného pojištění, pojistník souhlasí s případným navýšením poplatků za sjednaná pojištění, nejvýše však o 50 % oproti jejich základním sazbám. Bude-li s tímto navýšením poplatků za sjednaná pojištění spojena změna pojistného za pojistné období, pojistník tímto souhlasí s navýšením pojistného za pojistné období v nezbytně nutně vyšší odpovídající navýšení poplatků za sjednaná pojištění. V takovém případě o výši rizikové přírůstky a pojistném za pojistné období informuje pojistitel pojistníka v potvrzení o uzavření pojistné smlouvy - pojistce.

14. Pojistník souhlasí s tím, aby v záležitostech pojistného vztahu byl kontaktován prostředky elektronické komunikace (např. mobilní telefon, e-mail, fax). Tyto prostředky slouží ke vzájemné komunikaci, avšak nenahrazují písemnou formu, vyžaduje-li ji zákon.

D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ pokračování

Základní a doplňková pojištění	Sazba:	Pojistná částka/roční důchod	Měsíční pojistné
Pojištění pro případ dožití nebo smrti	22 SZ		
OCHRANA+RENTA (PČ pro případ smrti>=PČ pro případ dožití)		100 000 Kč	100.00 Kč
v případě smrti se plní PČ pro případ smrti	pro případ smrti	100 000 Kč	90.00 Kč
místo jednorázové výplaty pojistné částky se bude vyplácet roční důchod po dobu	5 let	v předpokládané výši 20 150.00 Kč	
Doplňkové pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu	25 ID	nepojištěno	
Doplňkové úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu		nepojištěno	
trvalých následků úrazu s progresivním plněním	25 UP	300 000 Kč	117.00 Kč
tělesného poškození způsobeného úrazem		100 000 Kč	210.00 Kč
Doplňkové úrazové pojištění dětí pro děti	25 UD	nepojištěno	
trvalých následků úrazu s progresivním plněním		nepojištěno	
tělesného poškození způsobeného úrazem			
Doplňkové pojištění pro případ pobytu v nemocnici	25 HP	1 000 Kč/den	200.00 Kč
Doplňkové pojištění pro případ pracovní neschopnosti karenční doba dnů	25 PN	nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ vážných onemocnění	25 OP	nepojištěno	
Doplňkové pojištění důchodu pro pozůstalé po dobu let	25 RP	nepojištěno	
Měsíční pojistné celkem			717.00 Kč
Pojistné období 1 měsíc (měsíční)		Pojistné za pojistné období	717.00 Kč
		Sleva 0 %	0.00 Kč
		Pojistné za pojistné období po slevě	717.00 Kč

E. OPRAVNĚNÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI POJIŠTĚNÉHO

Jméno s datem narození. (Místo jména s datem narození lze oprávněnou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

F. ÚDAJE O POJISTNÉM

Způsob platby: **Složenka**

Variabilní symbol = číslo pojistné smlouvy

Oznámení pojistníka o pojistném za pojistné období hrazené zaměstnavatelem:

G. DOKUMENTY K POJISTNÉ SMLOUVĚ

IO/2008	O-900-08/01	O-950-08/01	O-921-08/01	O-951-08/01	O-932-08/01	O-957-08/01	O-952-08/01
Informace pro zájemce o pojištění osob	Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění osob	Zvláštní pojistné podmínky pro životní pojištění	Zvláštní pojistné podmínky pro úrazové pojištění	Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ vážných onemocnění	Zvláštní pojistné podmínky pro doplňková pojištění pro případ pracovní neschopnosti nebo pobytu v nemocnici	Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění HARMONIE	Dodatkové pojistné podmínky pro mimořádný účet k životnímu pojištění

H. SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ

Pro toto pojištění platí zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů a ostatní obecně závazné právní předpisy, pojistné podmínky uvedené v pojistné smlouvě a ujednání pojistné smlouvy.

Konec pojištění, pojistná doba

Koncem pojištění se rozumí den bezprostředně předcházející výročnímu dni počátku pojištění v roce, ve kterém se pojištěný dožije věku sjednaného v pojistné smlouvě. Pojistnou dobou (v letech) se rozumí rozdíl kalendářního roku konce pojištění a kalendářního roku počátku pojištění; je-li však počátek pojištění sjednán na 1.1., pak se tato hodnota zvyšuje o jeden rok.

Nároky z pojištění

Premie, zvyšující pojistné plnění v případě dožití se dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec pojištění, činí 5 % z pojistné částky sjednané pro případ dožití.

Pojištění pro případ pracovní neschopnosti

Odhylně od ustanovení článku VI. odst. 1 Zvláštních pojistných podmínek pro doplňková pojištění pro případ pracovní neschopnosti nebo pobytu v nemocnici se ujednává, že pojistitel neuzavře pojištění pro případ pracovní neschopnosti nebo při změně pojištění příjem pojištěného, nepřesahuje-li pojistná částka sjednaná pro jeden den částku 500 Kč.

Pojištění pro případ pobytu v nemocnici, resp. pojištění regulačního poplatku za pobyt v nemocnici

Pro toto pojištění platí Zvláštní pojistné podmínky pro doplňková pojištění pro případ pracovní

neschopnosti nebo pobytu v nemocnici.

Nepřesáhne-li pobyt v nemocnici tři dny, pojistitel neposkytne pojistné plnění; pokud tento počet dnů přesáhne, poskytne pojistitel pojistné plnění již od počátku pobytu v nemocnici.

Úrazové pojištění

Dojde-li k úrazu pojištěného, vyplátí pojistitel z pojištění pro případ tělesného poškození způsobeného úrazem pojistné plnění ve výši procentního podílu z pojistné částky stanoveného pro příslušné tělesné poškození podle příslušné oceňovací tabulky.

Dojde-li k úrazu pojištěného dítěte během trvání pojištění a aktuální věk pojištěného dítěte bude vyšší než 15 let, pojistitel sníží pojistné plnění o 60 %, přičemž aktuálním věkem se rozumí rozdíl mezi kalendářním rokem vzniku úrazu a kalendářním rokem narození pojištěného dítěte.

V doplňkovém úrazovém pojištění dětí nejsou děti zařazovány do rizikové skupiny; pro toto pojištění tedy neplatí ustanovení článku VIII. Zvláštních pojistných podmínek pro úrazové pojištění.

Placení mimořádného pojištění

Mimořádné pojistné se platí na bankovní účet pojistitele číslo 12112122 / 0800. Variabilním symbolem platby je číslo pojistné smlouvy.



Nabídka životního pojištění. Údaje neúplné, nejde o pojistnou smlouvu.

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Templová 747, 110 01 Praha 1, Česká republika, IČ: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK

Rodné číslo: / Příjmení, jméno, titul:
 Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození: **Občanský průkaz, ČR, . . .**
 Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,
 Stát: Státní příslušnost:
 Adresa pro korespondenci - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód:
 Prostředky elektronické komunikace (e-mail, mobil):
 Vyloučení z elektronické komunikace NE Telefon:

C. POJIŠTĚNÝ

Rodné číslo: / Příjmení, jméno, titul: Pohlaví: **muž**
 Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození: **Občanský průkaz, ČR, . . .**
 Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,
 Stát: Státní příslušnost:
 Kontakt (mobil, telefon, e-mail):

D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Počátek pojištění: **01.05.2011** Konec pojištění: **30.4.2051** Vstupní věk pojištěného: **20** Pojistná doba v letech: **40**
 Vinkulace-zástavní právo: **NE** Povolání-oblast podnikání pojištěného: **automechanik** Riziková skupina: **2** Zvýšené riziko: **NE**

Základní a doplňková pojištění	Sazba :	Pojistná částka/roční důchod	Měsíční pojistné
Pojištění pro případ smrti	22 MN	100 000 Kč	48.00 Kč
Doplňkové úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu		nepojištěno	
trvalých následků úrazu s progresivním plněním	25 UP	300 000 Kč	117.00 Kč
tělesného poškození způsobeného úrazem		100 000 Kč	210.00 Kč
pracovní neschopnosti následkem úrazu		nepojištěno	
pobytu v nemocnici následkem úrazu		nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ vážných onemocnění	25 OP	nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ pracovní neschopnosti karenční doba dnů	25 PN	nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ pobytu v nemocnici	25 HP	1 000 Kč/den	150.00 Kč
Doplňkové pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu	25 ID	nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu s výplatou důchodu	26 ID	nepojištěno	
Měsíční pojistné celkem			525.00 Kč
Pojistné období 1 měsíc (měsíční)		Pojistné za pojistné období	525.00 Kč
		Sleva 0 %	0.00 Kč
		Pojistné za pojistné období po slevě	525.00 Kč

E. OPRAVNĚNÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI POJIŠTĚNÉHO

Jméno s datem narození. (Místo jména s datem narození lze oprávněnou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

Oprávněné osoby zatím neurčeny


Poznámka : Nejsou-li oprávněné osoby při sjednání pojištění uvedeny, platí, že je pojistník neurčil.

F. ÚDAJE O POJISTNÉM

Způsob platby: **Složenka** Variabilní symbol = číslo pojistné smlouvy

Příloha č. 5: Nabídka životního pojištění pro Pavla Nováka

Perspektiva

 VIENNA INSURANCE GROUP		
Nabídka životního pojištění. Údaje neúplné, nejde o pojistnou smlouvu.		
A. POJISTITEL		
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Templová 747, 110 01 Praha 1, Česká republika, IČ: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897		
B. POJISTNÍK		
Rodné číslo: / Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození:	Příjmení, jméno, titul: Novák Pavel Státní občanství: Občanský průkaz, ČR	
Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: Stát:	PEP: Ne	
Adresa pro korespondenci - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: Prostředky elektronické komunikace (e-mail, mobil): Vyloučení z elektronické komunikace NE Telefon:		
C1. HLAVNÍ POJIŠTĚNÝ (1P)		
Rodné číslo: / Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození:	Příjmení, jméno, titul: Státní občanství: Občanský průkaz, ČR	
Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: Stát:	PEP: Ne Pohlaví: muž	
Kontakt (mobil, telefon, e-mail): Vstupní věk: 35 Povolání - oblast podnikání pojištěného: učitel	Riziková skupina: 1	
C2. DRUHÝ POJIŠTĚNÝ (2P)		
Rodné číslo: / Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození:	Příjmení, jméno, titul: Státní občanství:	
Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: Stát:	Pohlaví:	
Kontakt (mobil, telefon, e-mail): Vstupní věk: Povolání - oblast podnikání pojištěného:	Riziková skupina:	
C3. POJIŠTĚNÉ DĚTI (PD)		
1PD Rodné číslo: / Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: Pohlaví: Vstupní věk: Podíl pro plánovaný prodej podílových jednotek	Příjmení, jméno: Stát: Věk dítěte pro plánovaný prodej podílových jednotek	
2PD Rodné číslo: / Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: Pohlaví: Vstupní věk: Podíl pro plánovaný prodej podílových jednotek	Příjmení, jméno: Stát: Věk dítěte pro plánovaný prodej podílových jednotek	
3PD Rodné číslo: / Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: Pohlaví: Vstupní věk: Podíl pro plánovaný prodej podílových jednotek	Příjmení, jméno: Stát: Věk dítěte pro plánovaný prodej podílových jednotek	
D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ		
Počátek pojištění: 01.04.2011	Pojištění se sjednává do věku hlavního pojištěného: 60	Vinkulace-základní právo: Ano
Je sjednáno předběžné pojištění: Ne	Je sjednáno automatické snížení pojistné částky pro případ smrti hlavního pojištěného v 60-ti letech: Ne	
Měsíční pojistné za pojištění PERSPEKTIVA		1 500 Kč
Pojistné období: 1 měsíc (měsíční)	Pojistné za pojistné období	1 500 Kč
Základní pojištění	Varianta pojistného plnění v případě smrti hlavního pojištěného	Pojistná částka
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného	pojistná částka pro případ smrti a aktuální hodnota účtu pojistníka (varianta Součet) s aktuálním měsíčním poplatkem	Pro případ dožití aktuální hodnota účtu pojistníka Pro případ smrti 700 000 Kč 140,00 Kč
BONUS	B2 - Pojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu s jednorázovým pojistným plněním	
1/3	Vytlačeno programem Kalk Ziv verze : 19.110 dne :22.3.2011 14:38:26 č.sml. : <i>hudební jen když</i> <i>umw</i>	

D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ - pokračování

Riziková pojištění hlavního pojištěného	Varianta	Do věku 1P	Pojistná částka/ roční důchod	Aktuální měsíční poplatek za rizikové pojištění
Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného	s pojistnou částkou klesající lineárně	60 let	300 000 Kč nepojištěno	60,00 Kč
Pojištění důchodu pro pozůstalé				
Úrazové pojištění pro případ				
smrti následkem úrazu			nepojištěno	
trvalých následků úrazu	s progresivním plněním, od 10,1%	60 let	200 000 Kč	14,00 Kč
tělesného poškození úrazem		60 let	80 000 Kč	104,00 Kč
denního odškodného za následky úrazu			nepojištěno	
pracovní neschopnosti následkem úrazu			nepojištěno	
pobytu v nemocnici následkem úrazu			nepojištěno	
Pojištění pro případ vážných onemocnění			nepojištěno	
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti			nepojištěno	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici		60 let	1 000 Kč/den	50,00 Kč
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu			nepojištěno	
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou pojistné částky			nepojištěno	
Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče			nepojištěno	

Riziková pojištění druhého pojištěného	Varianta	Do věku 2P	Pojistná částka/ roční důchod	Aktuální měsíční poplatek za rizikové pojištění
Pojištění pro případ smrti druhého pojištěného			nepojištěno	
Pojištění důchodu pro pozůstalé			nepojištěno	
Úrazové pojištění pro případ				
smrti následkem úrazu			nepojištěno	
trvalých následků úrazu			nepojištěno	
tělesného poškození úrazem			nepojištěno	
denního odškodného za následky úrazu			nepojištěno	
pracovní neschopnosti následkem úrazu			nepojištěno	
pobytu v nemocnici následkem úrazu			nepojištěno	
Pojištění pro případ vážných onemocnění			nepojištěno	
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti			nepojištěno	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici			nepojištěno	
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu			nepojištěno	
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou pojistné částky			nepojištěno	
Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče			nepojištěno	

Riziková pojištění dětí (PD)	1PD - pojistné částky	2PD - pojistné částky	3PD - pojistné částky
Úrazové pojištění dětí pro případ			
- trvalých následků úrazu s progresivním plněním	nepojištěno	nepojištěno	nepojištěno
- tělesného poškození úrazem	nepojištěno	nepojištěno	nepojištěno
- denního odškodného za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů	nepojištěno	nepojištěno	nepojištěno
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici	nepojištěno	nepojištěno	nepojištěno
Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče	nepojištěno	nepojištěno	nepojištěno
Aktuální měsíční poplatek za riziková pojištění dětí			

Pojistitelem doporučená výše měsíčního pojistného za sjednaná pojištění je nejméně **1 500 Kč**

E. ÚDAJE O ALOKAČNÍM POMĚRU / UMÍSTĚNÍ POJISTNÉHO

Název fondu nebo realokačního programu	Alokační poměr %	Název fondu nebo realokačního programu	Alokační poměr %	Název fondu nebo realokačního programu	Alokační poměr %
Garantovaný fond	50 %	Conseq Active Invest Vyvážené portfolio	0 %	C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	50 %
ERSTE-SPARINVEST Konzervativní fond	0 %	Conseq Active Invest Dynamické portfolio	0 %		
ERSTE-SPARINVEST Dynamický fond	0 %	Conseq Horizont Invest	0 %		
ERSTE-SPARINVEST Progresivní fond	0 %	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced	0 %	Celkem :	100 %
Byl sjednán automatický přesun podílových jednotek. Přesunou se výnosy nad 6 % do garantovaného fondu.					

F1. OBMYŠLENÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI HLAVNÍHO POJIŠTĚNÉHO

Jméno s datem narození. (Místo jména s datem narození lze obmyšlenou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

Obmyšlené osoby zatím neurčeny

Poznámka: Nejsou-li obmyšlené osoby při sjednání pojištění uvedeny, platí, že je pojistník neurčil.

F2. OBMYŠLENÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI DRUHÉHO POJIŠTĚNÉHO

Jméno s datem narození. (Místo jména s datem narození lze obmyšlenou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

Obmyšlené osoby zatím neurčeny

Poznámka: Nejsou-li obmyšlené osoby při sjednání pojištění uvedeny, platí, že je pojistník neurčil.

G. ÚDAJE O POJISTNÉM

Způsob platby: Složenka

Variabilní symbol = číslo pojistné smlouvy

H. DOKUMENTY K POJISTNÉ SMLOUVĚ

S7BN201001A

IO-2010 Informace pro zájemce o pojištění osob	I-BN-10/01 Informace k investičnímu životnímu pojištění PERSPEKTIVA	O-901-10/01 Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění osob	O-963-10/01 Zvláštní pojistné podmínky pro investiční životní pojištění PERSPEKTIVA	O-923-10/01 Zvláštní pojistné podmínky pro úrazové pojištění
O-932-10/01 Zvláštní pojistné podmínky pro doplňková pojištění pro případ pracovní neschopnosti nebo pobytu v nemocnici	O-953-10/01 Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ vážných onemocnění	O-954-10/01 Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ plné invalidity	O-934-10/01 Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ zajištění zdravotní péče	O-923-10/01 Modelace předpokládaného vývoje účtu

I. SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ

Základní pojištění

Je-li vstupní věk hlavního pojištěného menší než 18 let, pojistitel k výročnímu dni počátku pojištění v roce, v němž hlavní pojištěný dosáhne věku 18 let, zvýší pojistnou částku pro případ smrti hlavního pojištěného základního pojištění na částku 10 000 Kč.

Úrazové pojištění

Nepřesáhne-li pobyt v nemocnici následkem úrazu tři dny, pojistitel neposkytne pojistné plnění; pokud tento počet dnů přesáhne, poskytne pojistitel pojistné plnění již od počátku pobytu v nemocnici.

Pojištění pro případ pobytu v nemocnici a pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici

Nepřesáhne-li pobyt v nemocnici tři dny, pojistitel neposkytne pojistné plnění; pokud tento počet dnů přesáhne, poskytne pojistitel pojistné plnění již od počátku pobytu v nemocnici.

Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče

Pojištěný má nárok čerpat asistenční služby, má-li toto pojištění sjednáno, maximálně šestkrát v období jednoho pojistného roku.

Služby pojištění Rychlé informace a Lékař na telefonu jsou poskytovány 24 hodin denně.

J. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Pojistník potvrzuje, že byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s Informacemi pro zájemce o pojištění osob (v souladu s ustanovením § 65 a násl. zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů) a s dalšími dokumenty k této pojistné smlouvě uvedenými v sekci DOKUMENTY K POJISTNÉ SMLOUVĚ, které tvoří její nedílnou součást, a rovněž prohlašuje, že je převzal v písemné podobě.

2. Hlavní a druhy pojištěný a pojištěné děti zastoupené svými zákonnými zástupci (dále jen "pojištění") zmocňují tímto pojistitele, aby z důvodu zjištění jejich zdravotního stavu, případně zjištění příčin smrti, v souvislosti s výkonem práv a plněním povinností pojistitele plynoucích z pojistné smlouvy činil dotazy, a to i po jejich smrti, ohledně jejich zdravotního stavu u příslušných lékařů (zdravotnických zařízení) a žádal tyto lékaře (zdravotnická zařízení) o poskytnutí zpráv, pořízení výpisů nebo opisů ze zdravotnické dokumentace správně vedené o jejich osobě, popř. z jiných zápisů, které se vztahují k jejich zdravotnímu stavu, popř. tyto výpisy a opisy pořizoval sám.

3. Zároveň v souladu s § 55 odst. 2 písm. d) zákona č. 20/1966 Sb., o péči o zdraví lidu, ve znění pozdějších předpisů, opravňují pojištění příslušného lékaře (zdravotnické zařízení), aby pojištění na jeho žádost - v rozsahu výše uvedeného zmocnění - poskytl požadované informace tak, jak je povinen je poskytovat pacientovi podle § 67b odst. 12 citovaného zákona.

4. Pojistník a pojištění prohlašují, že úplné a pravdivé odpověděli na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se sjednaného pojištění a jsou seznámeni s povinností v průběhu trvání pojištění bez zbytečného odkladu pojištění oznámit všechny případné změny v těchto údajích.

5. Pojistník bere na vědomí, že adresa bydliště/sídla a kontakty elektronické komunikace uvedené v této pojistné smlouvě budou použity u všech platných pojistných smluv v rámci pojistného vztahu.

6. Pojištění berou na vědomí, že adresy bydliště uvedené v této pojistné smlouvě budou použity u všech platných pojistných smluv v rámci pojistného vztahu.

7. Pojistník prohlašuje, že pojistné platí sám a v případě, že je bude hradit (celé nebo jeho část) zaměstnavatel, písemně oznámí tuto skutečnost pojištění.

8. Pojistník dává souhlas pojištění, aby sděloval informace o jeho pojistné smlouvě (s výjimkou citlivých údajů vypovídajících o jeho zdravotním stavu) také jeho zaměstnavateli, pokud za něj uhrazuje pojistné, popř. jeho část, a to po dobu a v rozsahu nezbytně nutném pro tuto úhradu pojistného.

9. Pojištění berou na vědomí, že pracovní, zájmové nebo sportovní činnosti, které mají vliv na jejich zařazení do příslušné rizikové skupiny, uvedené v této pojistné smlouvě, budou použity u všech platných pojistných smluv, ve kterých vystupují výše uvedení pojištění nebo pojištěné děti.

10. Pojistník bere na vědomí, že při zrušení pojištění v prvních letech trvání pojištění je hodnota odkupného nulová nebo velmi nízká a nelze ji srovnávat se zaplaceným pojistným.

11. Pojistník si je vědom, že se u tohoto životního pojištění z účtu pojistníka odečítají jedenkrát měsíčně poplatky na úhradu pojistného rizika (které se zpravidla během trvání pojištění mění v závislosti na aktuálním věku pojištěného), na úhradu počátečních nákladů, nákladů na vedení účtu, správních nákladů a jiných nákladů souvisejících s tímto pojištěním.

12. Pojistník bere na vědomí, že hodnota podílových jednotek v závislosti na vývoji kapitálového trhu může stoupat i klesat a že výkonnost investic do tržních fondů nemůže pojistitel garantovat.

13. Bude-li ze zdravotní dokumentace vyplývat, že zdravotní rizika pojištěného jsou zvýšena již před počátkem sjednaného pojištění, pojistník souhlasí s případným navýšením poplatků za sjednaná pojištění, nejvýše však o 50 % oproti jejich základním sazbám. Bude-li s tímto navýšením poplatků za sjednaná pojištění spojena změna pojistného za pojistné období, pojistník tímto souhlasí s navýšením pojistného za pojistné období v nezbytně nutné výši odpovídající navýšení poplatků za sjednaná pojištění. V takovém případě o výši rizikové přírůstky a pojistném za pojistné období informuje pojištění pojištění v potvrzení o uzavření pojistné smlouvy - pojistce.

14. Pojistník souhlasí s tím, aby v záležitostech pojistného vztahu byl kontaktován prostředky elektronické komunikace (např. mobilní telefon, e-mail, fax). Tyto prostředky slouží ke vzájemné komunikaci, avšak nenahrazují písemnou formu, vyžaduje-li ji zákon.

D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ pokračování

Základní a doplňková pojištění	Sazba:	Pojistná částka/roční důchod	Měsíční pojistné
Pojištění pro případ dožití nebo smrti			
OCHRANA+RENTA (PČ pro případ smrti>=PČ pro případ dožití)	22 SZ		
pro případ smrti		700 000 Kč	630.00 Kč
v případě smrti se plní PČ pro případ smrti	pro případ dožití	100 000 Kč	320.00 Kč
místo jednorázové výplaty pojistné částky se bude vyplácet roční důchod po dobu	5 let	v předpokládané výši 20 150.00 Kč	
Doplňkové pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu	25 ID	nepojištěno	
Doplňkové úrazové pojištění pro případ			
smrti následkem úrazu		nepojištěno	
trvalých následků úrazu s progresivním plněním	25 UP	300 000 Kč	72.00 Kč
tělesného poškození způsobeného úrazem		100 000 Kč	128.00 Kč
Doplňkové úrazové pojištění dětí pro děti	25 UD	nepojištěno	
trvalých následků úrazu s progresivním plněním			
tělesného poškození způsobeného úrazem			
Doplňkové pojištění pro případ pobytu v nemocnici	25 HP	1 000 Kč/den	200.00 Kč
Doplňkové pojištění pro případ pracovní neschopnosti karenční doba dnů	25 PN	nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ vážných onemocnění	25 OP	nepojištěno	
Doplňkové pojištění důchodu pro pozůstalé po dobu let	25 RP	nepojištěno	
Měsíční pojistné celkem			1 350.00 Kč
Pojistné období 1 měsíc (měsíční)		Pojistné za pojistné období	1 350.00 Kč
		Sleva 0 %	0.00 Kč
		Pojistné za pojistné období po slevě	1 350.00 Kč

E. OPRAVNĚNÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI POJIŠTĚNÉHO

Jméno s datem narození. (Místo jména s datem narození lze oprávněnou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

F. ÚDAJE O POJISTNÉM

Způsob platby: Složenka

Variabilní symbol = číslo pojistné smlouvy

Oznámení pojistníka o pojistném za pojistné období hrazené zaměstnavatelem:

G. DOKUMENTY K POJISTNÉ SMLOUVĚ

IO/2008	O-900-08/01	O-950-08/01	O-921-08/01	O-951-08/01	O-932-08/01	O-957-08/01	O-952-08/01
Informace pro zájemce o pojištění osob	Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění osob	Zvláštní pojistné podmínky pro životní pojištění	Zvláštní pojistné podmínky pro úrazové pojištění	Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ vážných onemocnění	Zvláštní pojistné podmínky pro doplňková pojištění pro případ pracovní neschopnosti nebo pobytu v nemocnici	Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění HARMONIE	Dodatkové pojistné podmínky pro mimořádný účet k životnímu pojištění

H. SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ

Pro toto pojištění platí zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů a ostatní obecně závazné právní předpisy, pojistné podmínky uvedené v pojistné smlouvě a ujednání pojistné smlouvy.

Konec pojištění, pojistná doba

Koncem pojištění se rozumí den bezprostředně předcházející výročnímu dni počátku pojištění v roce, ve kterém se pojištěný dožije věku sjednaného v pojistné smlouvě. Pojistnou dobou (v letech) se rozumí rozdíl kalendářního roku konce pojištění a kalendářního roku počátku pojištění; je-li však počátek pojištění sjednán na 1.1., pak se tato hodnota zvyšuje o jeden rok.

Nároky z pojištění

Přímé, zvyšující pojistné plnění v případě dožití se dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec pojištění, činí 5 % z pojistné částky sjednané pro případ dožití.

Pojištění pro případ pracovní neschopnosti

Odhýlné od ustanovení článku VI. odst. 1 Zvláštních pojistných podmínek pro doplňková pojištění pro případ pracovní neschopnosti nebo pobytu v nemocnici se ujednává, že pojistitel nezjišťuje při uzavření pojistné smlouvy nebo při změně pojištění příjem pojištěného, nepřesahuje-li pojistná částka sjednaná pro jeden den částku 500 Kč.

Pojištění pro případ pobytu v nemocnici, resp. pojištění regulačního poplatku za pobyt v nemocnici

Pro toto pojištění platí Zvláštní pojistné podmínky pro doplňková pojištění pro případ pracovní

neschopnosti nebo pobytu v nemocnici.

Nepřesáhne-li pobyt v nemocnici tři dny, pojistitel neposkytne pojistné plnění; pokud tento počet dnů přesáhne, poskytne pojistitel pojistné plnění již od počátku pobytu v nemocnici.

Úrazové pojištění

Dojde-li k úrazu pojištěného, vyplátí pojistitel z pojištění pro případ tělesného poškození způsobeného úrazem pojistné plnění ve výši procentního podílu z pojistné částky stanoveného pro příslušné tělesné poškození podle příslušné oceňovací tabulky.

Dojde-li k úrazu pojištěného dítěte během trvání pojištění a aktuální věk pojištěného dítěte bude vyšší než 15 let, pojistitel sníží pojistné plnění o 60 %, přičemž aktuálním věkem se rozumí rozdíl mezi kalendářním rokem vzniku úrazu a kalendářním rokem narození pojištěného dítěte.

V doplňkovém úrazovém pojištění dětí nejsou děti zařazovány do rizikové skupiny, pro toto pojištění tedy nepatří ustanovení článku VIII. Zvláštních pojistných podmínek pro úrazové pojištění.

Placení mimořádného pojištění

Mimořádné pojistné se platí na bankovní účet pojistitele číslo 12112122 / 0800. Variabilním symbolem platby je číslo pojistné smlouvy.



Nabídka životního pojištění. Údaje neúplné, nejde o pojistnou smlouvu.

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Templová 747, 110 01 Praha 1, Česká republika, IČ: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK

Rodné číslo: / Příjmení, jméno, titul:
 Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození: **Občanský průkaz, ČR, . . .**
 Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,
 Stát: Státní příslušnost:
 Adresa pro korespondenci - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód:
 Prostředky elektronické komunikace (e-mail, mobil):
 Vyloučení z elektronické komunikace NE Telefon:

C. POJIŠTĚNÝ

Rodné číslo: / Příjmení, jméno, titul: Pohlaví: **muž**
 Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození: **Občanský průkaz, ČR, . . .**
 Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,
 Stát: Státní příslušnost:
 Kontakt (mobil, telefon, e-mail):

D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Počátek pojištění: **01.05.2011** Konec pojištění: **30.4.2036** Vstupní věk pojištěného: **35** Pojistná doba v letech: **25**
 Vinkulace-zástavní právo: **NE** Povolání-oblast podnikání pojištěného: Riziková skupina: **1** Zvýšené riziko: **NE**
 učitel

Základní a doplňková pojištění	Sazba :	Pojistná částka/roční důchod	Měsíční pojistné
Pojištění pro případ smrti	22 MN	600 000 Kč	438.00 Kč
Doplňkové úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu		nepojištěno	
trvalých následků úrazu s progresivním plněním	25 UP	300 000 Kč	72.00 Kč
tělesného poškození způsobeného úrazem		100 000 Kč	128.00 Kč
pracovní neschopnosti následkem úrazu		nepojištěno	
pobytu v nemocnici následkem úrazu		nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ vážných onemocnění	25 OP	nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ pracovní neschopnosti karenční doba dnů	25 PN	nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ pobytu v nemocnici	25 HP	1 000 Kč/den	200.00 Kč
Doplňkové pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu	25 ID	nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu s výplatou důchodu	26 ID	nepojištěno	
Měsíční pojistné celkem			838.00 Kč
Pojistné období 1 měsíc (měsíční)		Pojistné za pojistné období	838.00 Kč
		Sleva 0 %	0.00 Kč
		Pojistné za pojistné období po slevě	838.00 Kč

E. OPRAVNĚNÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI POJIŠTĚNÉHO

Jméno s datem narození. (Místo jména s datem narození lze oprávněnou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

Oprávněné osoby zatím neurčeny

Poznámka : Nejsou-li oprávněné osoby při sjednání pojištění uvedeny, platí, že je pojistník neurčil.

F. ÚDAJE O POJISTNÉM

Způsob platby: **Složenka** Variabilní symbol = číslo pojistné smlouvy

Perspektiva

Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

Nabídka životního pojištění. Údaje neúplné, nejde o pojistnou smlouvu.

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Templová 747, 110 01 Praha 1, Česká republika, IČ: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK

Rodné číslo: /	Přijmení, jméno, titul:	Malý Jindřich	Státní občanství:
Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození: Občanský průkaz, ČR, , , ,			
Adresa trvalého pobytu - ulice (misto), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,			
Stát:			PEP: Ne
Adresa pro korespondenci - ulice (misto), č.p., obec, PSČ/ZIP kód:			
Prostředky elektronické komunikace (e-mail, mobil):			
Vyloučení z elektronické komunikace NE Telefon:			

C1. HLAVNÍ POJIŠTĚNÝ (1P)

Rodné číslo: /	Přijmení, jméno, titul:	Státní občanství:
Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození: Občanský průkaz, ČR, , , ,		
Adresa trvalého pobytu - ulice (misto), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,		
Stát:		PEP: Ne Pohlaví: muž
Kontakt (mobil, telefon, e-mail):		
Vstupní věk: 55	Povolání - oblast podnikání pojištěného: advokát	Riziková skupina: 1

C2. DRUHÝ POJIŠTĚNÝ (2P)

Rodné číslo: /	Přijmení, jméno, titul:	Státní občanství:
Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození:		
Adresa trvalého pobytu - ulice (misto), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,		
Stát:		Pohlaví:
Kontakt (mobil, telefon, e-mail):		
Vstupní věk:	Povolání - oblast podnikání pojištěného:	Riziková skupina:

C3. POJIŠTĚNÉ DĚTI (PD)

1PD Rodné číslo: /	Přijmení, jméno:	Stát:
Adresa trvalého pobytu - ulice (misto), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,		
Pohlaví:	Vstupní věk:	Podíl pro plánovaný prodej podílových jednotek Věk dítěte pro plánovaný prodej podílových jednotek
2PD Rodné číslo: /	Přijmení, jméno:	Stát:
Adresa trvalého pobytu - ulice (misto), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,		
Pohlaví:	Vstupní věk:	Podíl pro plánovaný prodej podílových jednotek Věk dítěte pro plánovaný prodej podílových jednotek
3PD Rodné číslo: /	Přijmení, jméno:	Stát:
Adresa trvalého pobytu - ulice (misto), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , ,		
Pohlaví:	Vstupní věk:	Podíl pro plánovaný prodej podílových jednotek Věk dítěte pro plánovaný prodej podílových jednotek

D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Počátek pojištění: 01.04.2011	Pojištění se sjednává do věku hlavního pojištěného: 70	Vinkulace-zástavní právo: Ne
Je sjednáno předběžné pojištění: Ne	Je sjednáno automatické snížení pojistné částky pro případ smrti hlavního pojištěného v 60-ti letech: Ne	
Měsíční pojistné za pojištění PERSPEKTIVA	2 000 Kč	
Pojistné období 1 měsíc (měsíční)	Pojistné za pojistné období	2 000 Kč
Základní pojištění	Varianta pojistného plnění v případě smrti hlavního pojištěného	Pojistná částka
Pojištění pro případ dožití nebo smrti hlavního pojištěného	pojistná částka pro případ smrti a aktuální hodnota účtu pojistníka (varianta Součet) s aktuálním měsíčním poplatkem	Pro případ dožití aktuální hodnota účtu pojistníka Pro případ smrti 500 000 Kč 530,00 Kč
BONUS	B2 - Pojištění pro případ plně invalidity následkem úrazu s jednorázovým pojistným plněním	

1/3

Vytisknuto programem Kalk Ziv verze : 19.110 dne 22.3.2011 15:00:57 č.sml.:

D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ - pokračování

Riziková pojištění hlavního pojištěného	Varianta	Do věku 1P	Pojistná částka/ roční důchod	Aktuální měsíční poplatek za rizikové pojištění
Pojištění pro případ smrti hlavního pojištěného			nepojištěno	
Pojištění důchodu pro pozůstalé			nepojištěno	
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu			nepojištěno	
trvalých následků úrazu	s progresivním plněním, od 10,1%	70 let	250 000 Kč	17,50 Kč
tělesného poškození úrazem		70 let	100 000 Kč	130,00 Kč
denního odškodného za následky úrazu			nepojištěno	
pracovní neschopnosti následkem úrazu			nepojištěno	
pobytu v nemocnici následkem úrazu			nepojištěno	
Pojištění pro případ vážných onemocnění	s konstantní pojistnou částkou	65 let	100 000 Kč	270,00 Kč
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti			nepojištěno	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici		70 let	1 000 Kč/den	150,00 Kč
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu			nepojištěno	
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou pojistné částky			nepojištěno	
Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče			nepojištěno	

Riziková pojištění druhého pojištěného	Varianta	Do věku 2P	Pojistná částka/ roční důchod	Aktuální měsíční poplatek za rizikové pojištění
Pojištění pro případ smrti druhého pojištěného			nepojištěno	
Pojištění důchodu pro pozůstalé			nepojištěno	
Úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu			nepojištěno	
trvalých následků úrazu			nepojištěno	
tělesného poškození úrazem			nepojištěno	
denního odškodného za následky úrazu			nepojištěno	
pracovní neschopnosti následkem úrazu			nepojištěno	
pobytu v nemocnici následkem úrazu			nepojištěno	
Pojištění pro případ vážných onemocnění			nepojištěno	
Pojištění pro případ pracovní neschopnosti			nepojištěno	
Pojištění pro případ pobytu v nemocnici			nepojištěno	
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu			nepojištěno	
Pojištění pro případ plné invalidity s výplatou pojistné částky			nepojištěno	
Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče			nepojištěno	

Riziková pojištění dětí (PD)	1PD - pojistné částky	2PD - pojistné částky	3PD - pojistné částky
Úrazové pojištění dětí pro případ - trvalých následků úrazu s progresivním plněním - tělesného poškození úrazem - denního odškodného za následky úrazu s karenční dobou 7 dnů	nepojištěno nepojištěno nepojištěno	nepojištěno nepojištěno nepojištěno	nepojištěno nepojištěno nepojištěno
Pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici	nepojištěno	nepojištěno	nepojištěno
Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče	nepojištěno	nepojištěno	nepojištěno
Aktuální měsíční poplatek za riziková pojištění dětí			

Pojistitelem doporučená výše měsíčního pojistného za sjednaná pojištění je nejméně **3 660 Kč****E. ÚDAJE O ALOKAČNÍM POMĚRU / UMÍSTĚNÍ POJISTNÉHO**

Název fondu nebo realokačního programu	Alokační poměr %	Název fondu nebo realokačního programu	Alokační poměr %	Název fondu nebo realokačního programu	Alokační poměr %
Garantovaný fond	50 %	Conseq Active Invest Vyvážené portfolio	0 %	C-QUADRAT ARTS Total Return Dynamic	50 %
ERSTE-SPARINVEST Konzervativní fond	0 %	Conseq Active Invest Dynamické portfolio	0 %		
ERSTE-SPARINVEST Dynamický fond	0 %	Conseq Horizont Invest	0 %		
ERSTE-SPARINVEST Progresivní fond	0 %	C-QUADRAT ARTS Total Return Balanced	0 %	Celkem :	100 %

Byl sjednán automatický přesun podílových jednotek. Přesunou se výnosy nad **6 %** do garantovaného fondu.

F1. OBMYŠLENÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI HLAVNÍHO POJIŠTĚNÉHO

Jméno s datem narození. (Místo jména s datem narození lze obmyšlenou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

Obmyšlené osoby zatím neurčeny

Poznámka: Nejsou-li obmyšlené osoby při sjednání pojištění uvedeny, platí, že je pojistník neurčil.

F2. OBMYŠLENÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI DRUHÉHO POJIŠTĚNÉHO

Jméno s datem narození. (Místo jména s datem narození lze obmyšlenou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

Obmyšlené osoby zatím neurčeny

Poznámka: Nejsou-li obmyšlené osoby při sjednání pojištění uvedeny, platí, že je pojistník neurčil.

G. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Způsob platby: **Složenkou**

Variabilní symbol = číslo pojistné smlouvy

H. DOKUMENTY K POJIŠTNÍ SMLOUVĚ

S7BN201001A

IO-2010	I-BN-10/01	O-901-10/01	O-963-10/01	O-923-10/01
Informace pro zájemce o pojištění osob	Informace k investičnímu životnímu pojištění PERSPEKTIVA	Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění osob	Zvláštní pojistné podmínky pro investiční životní pojištění PERSPEKTIVA	Zvláštní pojistné podmínky pro úrazové pojištění
O-932-10/01	O-953-10/01	O-954-10/01	O-934-10/01	
Zvláštní pojistné podmínky pro doplňková pojištění pro případ pracovní neschopnosti nebo pobytu v nemocnici	Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ vážných onemocnění	Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ plné invalidity	Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ zajištění zdravotní péče	Modelace předpokládaného vývoje účtu

I. SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ

Základní pojištění

Je-li vstupní věk hlavního pojištěného menší než 18 let, pojistitel k výročnímu dni počátku pojištění v roce, v němž hlavní pojištěný dosáhne věku 18 let, zvýší pojistnou částku pro případ smrti hlavního pojištěného základního pojištění na částku 10 000 Kč.

Úrazové pojištění

Nepřesáhne-li pobyt v nemocnici následkem úrazu tři dny, pojistitel neposkytne pojistné plnění; pokud tento počet dnů přesáhne, poskytne pojistitel pojistné plnění již od počátku pobytu v nemocnici.

Pojištění pro případ pobytu v nemocnici a pojištění pro případ pobytu dítěte v nemocnici

Nepřesáhne-li pobyt v nemocnici tři dny, pojistitel neposkytne pojistné plnění; pokud tento počet dnů přesáhne, poskytne pojistitel pojistné plnění již od počátku pobytu v nemocnici.

Pojištění pro případ zajištění zdravotní péče

Pojištěný má nárok čerpat asistenční služby, má-li toto pojištění sjednáno, maximálně šestkrát v období jednoho pojistného roku.

Služby pojištění Rychlé informace a Lékař na telefonu jsou poskytovány 24 hodin denně.

J. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

1. Pojistník potvrzuje, že byl před uzavřením pojistné smlouvy seznámen s Informacemi pro zájemce o pojištění osob (v souladu s ustanovením § 65 a násl. zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů) a s dalšími dokumenty k této pojistné smlouvě uvedenými v sekci DOKUMENTY K POJIŠTNÍ SMLOUVĚ, které tvoří její nedílnou součást, a rovněž prohlašuje, že je převzal v písemné podobě.

2. Hlavní a druhý pojištěný a pojištěné děti zastoupené svými zákonnými zástupci (dále jen "pojištění") zmocňují tímto pojistitele, aby z důvodu zjištění jejich zdravotního stavu, případně i zjištění příčin smrti, v souvislosti s výkonem práv a plněním povinností pojistitele plynoucích z pojistné smlouvy činil dotazy, a to i po jejich smrti, ohledně jejich zdravotního stavu u příslušných lékařů (zdravotnických zařízení) a žádal tyto lékaře (zdravotnická zařízení) o poskytnutí zpráv, pořízení výpisů nebo opisů ze zdravotnické dokumentace správně vedené o jejich osobě, popř. z jiných zápisů, které se vztahují k jejich zdravotnímu stavu, popř. tyto výpisy a opisy pořizoval sám.

3. Zároveň v souladu s § 55 odst. 2 písm. d) zákona č. 20/1966 Sb., o péči o zdraví lidu, ve znění pozdějších předpisů, opravňují pojištění příslušného lékaře (zdravotnické zařízení), aby pojištění na jeho žádost - v rozsahu výše uvedeného zmocnění - poskytl požadované informace tak, jak je povinen je poskytovat pacientovi podle § 67b odst. 12 citovaného zákona.

4. Pojistník a pojištění prohlašují, že úplné a pravdivé odpovědi na všechny písemné dotazy pojistitele týkající se sjednaného pojištění a jsou seznámení s povinností v průběhu trvání pojištění bez zbytečného odkladu pojistiteli oznámit všechny případné změny v těchto údajích.

5. Pojistník bere na vědomí, že adresa bydliště/sídla a kontakty elektronické komunikace uvedené v této pojistné smlouvě budou použity u všech platných pojistných smluv v rámci pojistného vztahu.

6. Pojištění berou na vědomí, že adresy bydliště uvedené v této pojistné smlouvě budou použity u všech platných pojistných smluv v rámci pojistného vztahu.

7. Pojistník prohlašuje, že pojistné platí sám a v případě, že je bude hradit (celé nebo jeho část) zaměstnavatel, písemně oznámí tuto skutečnost pojistiteli.

8. Pojistník dává souhlas pojistiteli, aby sděloval informace o jeho pojistné smlouvě (s výjimkou citlivých údajů vypovídajících o jeho zdravotním stavu) také jeho zaměstnavateli, pokud za něj uhraduje pojistné, popř. jeho část, a to po dobu a v rozsahu nezbytně nutném pro tuto úhradu pojistného.

9. Pojištění berou na vědomí, že pracovní, zájmové nebo sportovní činnosti, které mají vliv na jejich zařazení do příslušné rizikové skupiny, uvedené v této pojistné smlouvě, budou použity u všech platných pojistných smluv, ve kterých vystupují výše uvedení pojištění nebo pojištěné děti.

10. Pojistník bere na vědomí, že při zrušení pojištění v prvních letech trvání pojištění je hodnota odkupného nulová nebo velmi nízká a nelze ji srovnávat se zaplaceným pojistným.

11. Pojistník si je vědom, že se u tohoto životního pojištění z účtu pojistníka odečítají jedenkrát měsíčně poplatky na úhradu pojistného rizika (které se zpravidla během trvání pojištění mění v závislosti na aktuálním věku pojištěného), na úhradu počátečních nákladů, nákladů na vedení účtu, správních nákladů a jiných nákladů souvisejících s tímto pojištěním.

12. Pojistník bere na vědomí, že hodnota podílových jednotek v závislosti na vývoji kapitálového trhu může stoupat i klesat a že výkonnost investic do tržních fondů nemůže pojistitel garantovat.

13. Bude-li ze zdravotní dokumentace vyplývat, že zdravotní rizika pojištěného jsou zvýšena již před počátkem sjednaného pojištění, pojistník souhlasí s případným navýšením poplatků za sjednaná pojištění, nejvýše však o 50 % oproti jejich základním sazbám. Bude-li s tímto navýšením poplatků za sjednaná pojištění spojena změna pojistného za pojistné období, pojistník tímto souhlasí s navýšením pojistného za pojistné období v nezbytně nutné výši odpovídající navýšení poplatků za sjednaná pojištění. V takovém případě o výši rizikové přírůstky a pojistném za pojistné období informuje pojistitel pojistníka v potvrzení o uzavření pojistné smlouvy - pojistce.

14. Pojistník souhlasí s tím, aby v záležitostech pojistného vztahu byl kontaktován prostředky elektronické komunikace (např. mobilní telefon, e-mail, fax). Tyto prostředky slouží ke vzájemné komunikaci, avšak nenahrazují písemnou formu, vyžaduje-li ji zákon.

D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ pokračování

Základní a doplňková pojištění	Sazba:	Pojistná částka/roční důchod	Měsíční pojistné
Pojištění pro případ dožití nebo smrti	22 SZ		
OCHRANA+RENTA (PČ pro případ smrti=PČ pro případ dožití)	pro případ smrti	500 000 Kč	1000.00 Kč
v případě smrti se plní PČ pro případ smrti	pro případ dožití	100 000 Kč	1980.00 Kč
místo jednorázové výplaty pojistné částky se bude vyplácet roční důchod po dobu	5 let	v předpokládané výši 20 150.00 Kč	
Doplňkové pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu	25 ID	nepojištěno	
Doplňkové úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu		nepojištěno	
trvalých následků úrazu s progresivním plněním tělesného poškození způsobeného úrazem	25 UP	50 000 Kč	12.00 Kč
		100 000 Kč	128.00 Kč
Doplňkové úrazové pojištění dětí pro děti trvalých následků úrazu s progresivním plněním tělesného poškození způsobeného úrazem	25 UD	nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ pobytu v nemocnici	25 HP	1 000 Kč/den	360.00 Kč
Doplňkové pojištění pro případ pracovní neschopnosti karenční doba dnů	25 PN	nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ vážných onemocnění	25 OP	100 000 Kč	370.00 Kč
Doplňkové pojištění důchodu pro pozůstalé po dobu let	25 RP	nepojištěno	
Měsíční pojistné celkem			3 850.00 Kč
Pojistné období 1 měsíc (měsíční)		Pojistné za pojistné období	3 850.00 Kč
		Sleva 0 %	0.00 Kč
		Pojistné za pojistné období po slevě	3 850.00 Kč

E. OPRAVNĚNÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI POJIŠTĚNÉHO

Jméno s datem narození (Místo jména s datem narození lze oprávněnou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

F. ÚDAJE O POJIŠTĚNÉM

Způsob platby: Složenka

Variabilní symbol = číslo pojistné smlouvy

Oznámení pojistníka o pojistném za pojistné období hrazené zaměstnavatelem:

G. DOKUMENTY K POJIŠTNÉ SMLOUVĚ

IO/2008	O-900-08/01	O-950-08/01	O-921-08/01	O-951-08/01	O-932-08/01	O-957-08/01	O-952-08/01
Informace pro zájemce o pojištění osob	Všeobecné pojistné podmínky pro pojištění osob	Zvláštní pojistné podmínky pro životní pojištění	Zvláštní pojistné podmínky pro úrazové pojištění	Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění pro případ vážných onemocnění	Zvláštní pojistné podmínky pro doplňková pojištění pro případ pracovní neschopnosti nebo pobytu v nemocnici	Dodatkové pojistné podmínky pro pojištění HARMONIE	Dodatkové pojistné podmínky pro mimořádný účet k životnímu pojištění

H. SMLUVNÍ UJEDNÁNÍ

Pro toto pojištění platí zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů a ostatní obecně závazné právní předpisy, pojistné podmínky uvedené v pojistné smlouvě a ujednání pojistné smlouvy.

Konec pojištění, pojistná doba

Koncem pojištění se rozumí den bezprostředně předcházející výročnímu dni počátku pojištění v roce, ve kterém se pojištěný dožije věku sjednaného v pojistné smlouvě. Pojistnou dobou (v letech) se rozumí rozdíl kalendářního roku konce pojištění a kalendářního roku počátku pojištění, je-li však počátek pojištění sjednán na 1.1., pak se tato hodnota zvyšuje o jeden rok.

Nároky z pojištění

Přemě, zvyšující pojistné plnění v případě dožití se dne uvedeného v pojistné smlouvě jako konec pojištění, činí 5 % z pojistné částky sjednané pro případ dožití.

Pojištění pro případ pracovní neschopnosti

Odchylně od ustanovení článku VI, odst. 1 Zvláštních pojistných podmínek pro doplňková pojištění pro případ pracovní neschopnosti nebo pobytu v nemocnici se ujednává, že pojistitel nezjistuje při uzavření pojistné smlouvy nebo při změně pojištění příjem pojištěného, nepřesahuje-li pojistná částka sjednaná pro jeden den částku 500 Kč.

Pojištění pro případ pobytu v nemocnici, resp. pojištění regulačního poplatku za pobyt v nemocnici

Pro tato pojištění platí Zvláštní pojistné podmínky pro doplňková pojištění pro případ pracovní

neschopnosti nebo pobytu v nemocnici.

Napřesáhne-li pobyt v nemocnici tři dny, pojistitel neposkytne pojistné plnění; pokud tento počet dnů přesáhne, poskytne pojistitel pojistné plnění již od počátku pobytu v nemocnici.

Úrazové pojištění

Dojde-li k úrazu pojištěného, vyplácí pojistitel z pojištění pro případ tělesného poškození způsobeného úrazem pojistné plnění ve výši procentního podílu z pojistné částky stanoveného pro příslušné tělesné poškození podle příslušné oceňovací tabulky.

Dojde-li k úrazu pojištěného dítěte během trvání pojištění a aktuální věk pojištěného dítěte bude vyšší než 15 let, pojistitel sníží pojistné plnění o 60 %, přičemž aktuálním věkem se rozumí rozdíl mezi kalendářním rokem vzniku úrazu a kalendářním rokem narození pojištěného dítěte.

V doplňkovém úrazovém pojištění dětí nejsou děti zařazovány do rizikové skupiny; pro toto pojištění tedy neplatí ustanovení článku VIII. Zvláštních pojistných podmínek pro úrazové pojištění.

Placení mimořádného pojistného

Mimořádné pojistné se platí na bankovní účet pojistitele číslo 12112122 / 0800. Variabilním symbolem platby je číslo pojistné smlouvy.



Kooperativa
VIENNA INSURANCE GROUP

Nabídka životního pojištění. Údaje neúplné, nejde o pojistnou smlouvu.

A. POJISTITEL

Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group, sídlo Templová 747, 110 01 Praha 1, Česká republika, IČ: 47116617, zapsaná v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, sp. zn. B 1897

B. POJISTNÍK

Rodné číslo: / Příjmení, jméno, titul: _____

Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození: **Občanský průkaz, ČR, . . .**

Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , , ,
Stát: _____ Státní příslušnost: _____

Adresa pro korespondenci - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: _____
Prostředky elektronické komunikace (e-mail, mobil): _____
Vyloučení z elektronické komunikace NE Telefon: _____

C. POJIŠTĚNÝ

Rodné číslo: / Příjmení, jméno, titul: _____ Pohlaví: **muž**

Identifikace podle - druh a číslo průkazu, vydáno (orgán a stát), platnost do, místo (stát) narození: **Občanský průkaz, ČR, . . .**

Adresa trvalého pobytu - ulice (místo), č.p., obec, PSČ/ZIP kód: , , ,
Stát: _____ Státní příslušnost: _____

Kontakt (mobil, telefon, e-mail): _____

D. ÚDAJE O POJIŠTĚNÍ

Počátek pojištění: **01.05.2011** Konec pojištění: **30.4.2016** Vstupní věk pojištěného: **55** Pojistná doba v letech: **5**

Vinkulace-zástavní právo: **NE** Povolání-oblast podnikání pojištěného: _____ Riziková skupina: **1** Zvýšené riziko: **NE**
právník

Základní a doplňková pojištění	Sazba :	Pojistná částka/roční důchod	Měsíční pojistné
Pojištění pro případ smrti	22 MN	500 000 Kč	845.00 Kč
Doplňkové úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu		nepojištěno	
trvalých následků úrazu s progresivním plněním	25 UP	300 000 Kč	72.00 Kč
tělesného poškození způsobeného úrazem		100 000 Kč	128.00 Kč
pracovní neschopnosti následkem úrazu		nepojištěno	
pobytu v nemocnici následkem úrazu		nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ vážných onemocnění	25 OP	100 000 Kč	370.00 Kč
Doplňkové pojištění pro případ pracovní neschopnosti karenční doba dnů	25 PN	nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ pobytu v nemocnici	25 HP	1 000 Kč/den	360.00 Kč
Doplňkové pojištění pro případ plné invalidity s výplatou důchodu	25 ID	nepojištěno	
Doplňkové pojištění pro případ plné invalidity následkem úrazu s výplatou důchodu	26 ID	nepojištěno	
Měsíční pojistné celkem			1 775.00 Kč
Pojistné období 1 měsíc (měsíční)		Pojistné za pojistné období	1 775.00 Kč
		Sleva 0 %	0.00 Kč
		Pojistné za pojistné období po slevě	1 775.00 Kč

E. OPRAVNĚNÉ OSOBY PRO PŘÍPAD SMRTI POJIŠTĚNÉHO

Jméno s datem narození. (Místo jména s datem narození lze oprávněnou osobu určit vztahem k pojištěnému. V případě určení oběma způsoby současně má přednost jméno s datem narození.)

Oprávněné osoby zatím neurčeny

Poznámka : Nejsou-li oprávněné osoby při sjednání pojištění uvedeny, platí, že je pojistník neurčil.

F. ÚDAJE O POJISTNÉM

Způsob platby: **Složenka** Variabilní symbol = číslo pojistné smlouvy

1 Vytisknuto programem Kalk Ziv verze : 19.120 dne : 11.4.2011 11:36:52 č.sml. :

Příloha č. 7: Výše počátečních poplatků

Procenta z (prvního) měsíčního pojistného ¹ pro stanovení měsíčních poplatků na úhradu počátečních nákladů placených maximálně po dobu 3 let			
pojistná doba	1. rok	2. rok	3. rok
1	20 %	0 %	0 %
2	27%	0 %	0 %
3	34%	0 %	0 %
4	41%	0 %	0 %
5	48%	0 %	0 %
6	55%	0 %	0 %
7	62%	0 %	0 %
8	69%	0 %	0 %
9	76%	0 %	0 %
10	46%	46%	0 %
11	49%	49%	0 %
12	53%	53%	0 %
13	56%	56%	0 %
14	59%	59%	0 %
15	62%	62%	0 %
16	66%	66%	0 %
17	69%	69%	0 %
18	72%	72%	0 %
19	76%	76%	0 %
20	79%	79%	0 %
21	55%	55%	55%
22	57%	57%	57%
23	59%	59%	59%
24	62%	62%	62%
25+	65%	65%	65%

Zdroj: http://www.koop.cz/data/files/file_111_GENERAL.pdf

Tabulka platí též při zvýšení pojistného, a to tak, že se příslušné procento (podle zbývajících pojistných dob v celých letech) aplikuje na navýšení měsíčního pojistného¹ oproti měsíčnímu pojistnému platnému před změnou¹. V případě druhého a dalšího zvýšení pojistného se do výše tohoto poplatku rozpočítají i dosud nezaplacené poplatky z předchozích změn.

¹Maximálně však měsíční limit pro zvýhodněné pojistné uvedený ve smlouvě.

Příloha č. 8: Nabídka investičních fondů

Název fondu	Charakteristika
Garantovaný fond	<p>Garantovaný fond od Kooperativy kopíruje zhodnocení kapitálového životního pojištění. Investování do tohoto fondu nepřináší žádné riziko, protože je zde garantován růst ceny podílové jednotky ve výši 2,4 % ročně. Na základě výsledků hospodaření pojišťovny může být jednou ročně připisován klientovi podíl na zisku.</p> <p>Tento fond je tedy vhodný pro velmi konzervativní investory.</p>
Vkladový fond pro mimořádné pojistné	<p>Vkladový fond investuje podobně jako u investování technických rezerv životního pojištění. Pojistitel klientovi garantuje, že cena podílové jednotky neklesne. Výši ročního růstu ceny podílové jednotky vkladového fondu lze zjistit vždy v aktuálním Přehledu poplatků a parametrů pojištění. Jako u garantovaného fondu je tento fond vhodný pro velmi konzervativní investory, kteří nechtějí riskovat.</p>
Konzervativní program s využitím investování do podílových fondů	<p>U tohoto fondu se investuje do dluhopisových fondů se stabilním výnosem. Zejména se tedy investuje do dluhopisů vydaných akciovými společnostmi nebo státem. Cílem je zachování hodnoty investice a stabilní růst. Skutečný výnos závisí na vývoji kapitálového trhu a podle něj se také průběžně mění výše výnosu. Do tohoto fondu s nízkým investičním rizikem se doporučuje investovat klientům, kteří mají své investice uložené v tomto fondu minimálně na 5 let a více.</p>
Dynamický program s využitím investování do podílových fondů	<p>Tento fond investuje především do akciových a dluhopisových fondů. Cílem je dosáhnout růstu hodnoty investice s co nejnižšími výkyvy. Dynamický fond je vhodný pro investory s investičním horizontem¹ minimálně 7 let a pro ty, kteří se nebojí zvýšeného rizika.</p>
Progresivní program s využitím investování do podílových fondů	<p>Cílem je dosáhnout dynamického růstu hodnoty investice. Investuje se do akciových fondů, které přináší možnost vyššího výnosu za cenu vyššího rizika. V krátkém období ceny akcií velice kolísají. Pokud se tedy rozhodneme investovat do tohoto fondu, výnos musíme očekávat až za delší dobu. Zpravidla se tento fond doporučuje klientům, kteří se nebojí riskovat a jejich investiční horizont je minimálně na dobu 10 let.</p>
C-Quadrat Arts Balanced s využitím investování do podílových fondů	<p>Tento fond investuje až 50 % do akciových fondů nebo až 100 % do dluhopisů. Je vhodný pro investory, kteří nechtějí příliš riskovat a očekávají stabilní výnos. Doporučuje se klientům s investičním horizontem minimálně 7 let a více.</p>

C-Quadrat Arts Dynamic s využitím investování do podílových fondů	Dynamický fond přináší zvýšené riziko za cenu vyššího výnosu. Až 100 % se investuje do akciových fondů. Investiční horizont klienta se doporučuje minimálně na 10 let.
Conseq Active Invest Vyvážené portfolio	Investuje se z 50 % do fondů peněžního trhu a dluhopisových fondů denominovaných v Kč, z 10 % do dluhopisových fondů denominovaných ² v cizí měně a 40 % tvoří akciové fondy. Tento fond je vhodný pro investory, kteří jsou ochotni podstoupit střední až vyšší riziko a jejich investiční horizont je minimálně na 3 roky.
Conseq Active Invest Dynamické portfolio	Skladba portfolia přináší růst hodnoty investice s minimálním výkyvem cen. 10 % se investuje do fondů peněžního trhu a dluhopisových fondů, 90 % do fondů akciových. Očekává se vyšší investiční riziko, které by mělo být kompenzované možným vysokým zhodnocením. Je vhodné pro investory s investičním horizontem minimálně na 3 roky.
Conseq Horizont Invest	Složení portfolia u tohoto investičního programu se přizpůsobuje tomu, ve které fázi trvání programu se právě nachází. Čím se více blíží konci, tím je více zastoupen konzervativními fondy a menší část představují akciové fondy. Cílem je růst hodnoty investice s co nejmenšími výkyvy. Je tedy vhodný pro investory, kteří dávají přednost postupnému snižování investičního rizika a jejich investiční horizont je minimálně na dobu 3 let.

Zdroj:<http://www.koop.cz/pojisteni/pojisteni-osob/univerzalni-zivotni-pojisteni-perspektiva/nabidka-investicnich-fondu-a-vyvoj-cen-podilovych-jednotek/>

¹ **Investiční horizont** je doba, po kterou má investor v daném typu aktiva uloženy své peníze. Délka investičního horizontu závisí na povaze aktiva, na jeho výnosnosti, rizikovosti a na finančních cílech investora. [15]

² **Denominace** je měnová reforma, při které dochází k snížení nominální hodnoty platidel. [30]